اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2009/2/10

مذكرة رقم /2009

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المنتهية في 2008/12/31

بالرغم من تداعيات الأزمة المالية العالمية التي شهدها عام 2008 تمكن البنك التجاري الدولي من الاستمرار في أدائه القوى وتحقيق نتائج م تميزة. وفيما يلي بيان بالنتائج و التغييرات الجوهرية والأحداث التي وقعت خلال العام المالي المنتهى في 2008/12/31.

يهدف البنك التجاري الدولي إلى الحفاظ على مكانته الريادية في سوق الخدمات المصرفية وذلك من خلال تقديم خدمات و منتجات مبتكرة. كما أن نجاح البنك يرتكز على إرضاء العملاء والحفاظ على العمالة الماهرة المدربة.
وإلى جانب مركزه الرائد في مجال ائتمان الشركات، يسعى البنك إلى تحقيق الصدارة في مجال خدمات التجزئة المصرفية حيث يمتلك البنك حاليا اكبر شبكة فروع على مستوي بنوك القطاع الخاص تمتد إلى 152 فرع وعدد 472 ماكينة صراف آلي في نهاية عام 2008.

هذا وقد قام البنك التجاري الدولي بتقديم خدمات جديدة في عام 2008، كما قام بالعديد من أعمال إعادة الهيكلة للوصول إلى أعلى مستويات جودة الخدمة . فعلى سبيل المثال يتم حاليا تقديم خدمات إدارة الثروات من خلال أربعة فروع بصورة تجريبية . كما قام البنك بإطلاق مبدئي لبرنامج قروض السيارات والقروض الشخصية بنهاية عام 2008. جدير بالذكر أيضا أن حصة البنك السوقية ارتفعت بشكل ملحوظ على مستوى خدمات ماكينات الـ .POS لتصل إلى أكثر من 20% في 2008 بعد أن كانت منعدمة تقريباً في عام 2007. علاوة على ما سبق، قام البنك با قتحام سوق ائتمان الشركات متناهية الصغر والشركات الصغيرة والمتوسطة و هم يمثلوا الركيزة الأساسية للنمو الاقتصادي المصري، حيث قام البنك بالاستفادة من عملائه في قطاع ائتمان الشركات عن طريق جذب مورديهم ممن تنطبق عليهم شروط الجدارة الائتمانية وذلك بفضل جهود فريق العمل بقطاع ائتمان الشركات الصغيرة والمتوسطة.

كما ويستمر البنك في توفير برامج التدريب المتميزة و الدورات المتخصصة التي تهدف إلى تنمية قدرات العاملين وتحسين جودة الخدمة المقدمة وتوسيع قاعدة المعرفة بما هو جديد في مجال الخدمات المصرفية.

كذلك يقوم البنك بزيادة استثماراته في مجال البنية التكنولوجية بهدف تحسين الإنتاجية و تطوير إجراءات العمل.

والتزاما بأولوياته الإستراتيجية قام البنك بالاستحواذ الكامل على شركة سي أي كابيتال القابضة في يوليو 2008 لتصبح الشركة مملوكة بالكامل لصالح البنك ، وتستمر الشركة في تطوير أدائها و كذلك تنفيذ خططها التوسعية في السوق المحلى و المنطقة العربية معتمده على علاقتها الإستراتيجية بالبنك و يهدف البنك إلى تأسيس أفضل بيت خبرة في مجال للخدمات المالية والاستثمارية من خلال هذا الاستحواذ.

هذا وقد تم اختيار البنك التجاري الدولي كأفضل بنك في مصر للعام الحادي عشر على التوالي من قبل مجلة Global Finance تتويجا لأدائه المتميز وتفانيه في خدمة عملائه، كذلك حصل البنك على نفس اللقب من قبل مجلة Emerging Markets.

وتتويجا لجهود البنك في مجال التجزئة المصرفية قامت مؤسسة Visa inc باختيار البنك التجاري الدولي كأفضل بنك في سوق قبول طلبات بطاقات الا ئتمان، كذلك استطاع صندوق أصول و الذي تتم إدارته عن طريق شركة سي أي لإدارة الأصول من تحقيق المركز الأول من حيث معدل العائد بالإضافة إلى ذلك استطاع البنك من خلال الإدارة المنوطه بأسواق المال العالمية من أن يصبح أمين الحف ظ الأوحد لجميع برامج شهادات الإيداع الدولية في مصر.

كما حافظ البنك على تصنيفه الائتماني عند مستوى BB+/Stable/B وذلك طبقا لتصنيفات مؤسسات S&P, Fitch مما يؤكد على كفاءة إدارته وقدرتها على تحديد مقاييس مراقبة الخطورة بشكل سليم.

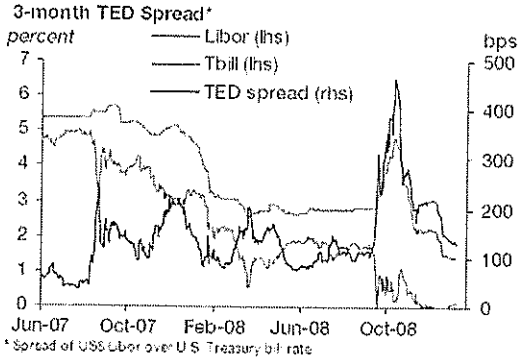
كذلك ساهمت العديد من العوامل المتمثلة في الجهد التسوي‌قي المبذول و العلاقات المثمرة مع العملاء المتميزين في زيادة الحصة السوقية للبنك في سوق الاقتراض والتي ارتفعت من 5.93% في 2007 إلى 6.56% عام 2008 كما زادت حصته السوقية في الودائع من 5.36% عام 2007 إلى 6.28% عام 2008.[1]

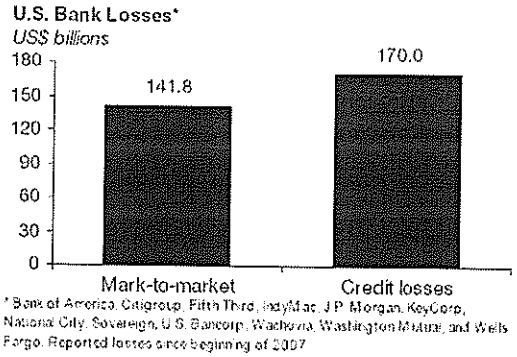
نبذه عن تداعيات الأزمة المالية العالمية:-

لقد شهد العالم خلال العام المنصرم أسوأ أزمة مالية منذ أزمة الكساد العظيم . وتصاعدت حدة الأزمة في منتصف شهر سبتمبر 2008 بانهيار بنك Lehman Brothers مما أدى إلى إصابة أسواق الإنتر بنك

[1] الحصة السوقية وفقا لاخرأرقام معلنة في نوفمبر 2008

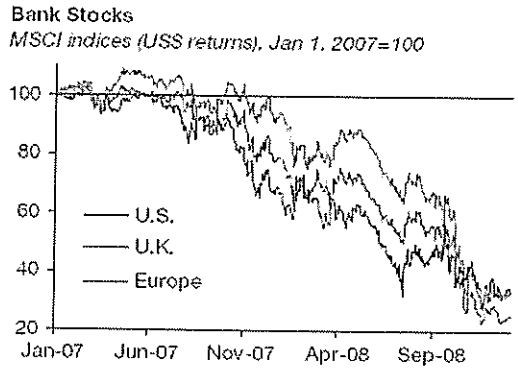
والائتمان بالشلل و حدوث انهيار كبير في أسعار الأ دوات المالية في الأسواق العالمية، وقد سجل الفرق بين سعر الفائدة الساري على سوق الإنتربنك و سندات الحكومة الأمريكية قصيرة الأجل ارتفاعا شديدا تعدى 3% ليعكس الاحتمالات بحدوث عمليات تعثر كبيرة في قروض الإنتربنك.

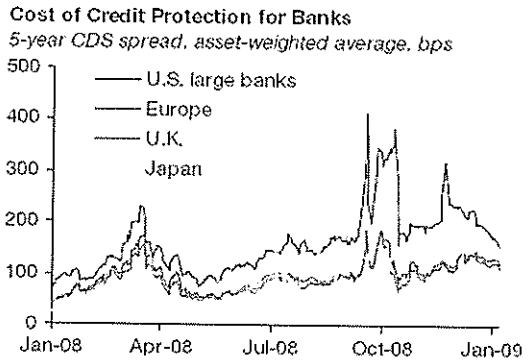




إن التقديرات الحالية لخسائر سوق الائتمان في الولايات المتحدة تتراوح ما بين 1 إلى 2 تريليون دولار ومع استمرار الاقتصاد الأمريكي في التدهور سوف تزيد حجم هذه الخسائر . وعلى الرغم من ذلك هناك العديد من الخطوات الإيجابية التي تم اتخاذها في محاولة لتحقيق الاستقرار بالأسواق، فبنهاية عام 2008 قامت وزارة الخزانة الأمريكية والاحتياطي الفيدرالي الأمريكي باتخاذ عدة تدابير متمثلة في تقديم العديد من الضمانات و برامج الدعم للقطاع المصرفي وأسواق الائتمان والتي كان من ضمنها برنامج إنقاذ الأصول المتعثرة بقيمة 700 مليار دولار و الذي يهدف إلى تقديم يد العون للمؤسسات المالية التي منيت بخسائر فادحة في أعقاب الأزمة.

بالإضافة لذلك تمكنت المؤسسات المالية مرة أخرى من إصدار سندات مضمونة من قبل الحكومة الأمريكية و ذلك حتى تتمكن المصارف من توفير السيولة اللازمة لإعادة تمويل القروض المستحقة عليها. كما استمرت أسعار الفائدة في سوق الإ نتربنك في الانخفاض خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من عام 2008 مما أوحى بعودة تدريجية بطيئة إلى الأوضاع الطبيعية للأسواق . وعلى الرغم من ذلك يظل مناخ انعدام الثقة والخطورة سائداً في الأوساط المالية . وسوف تحدد قدرة الحكومات علي ضخ رؤوس أموال جديدة في القطاع المصر في، وكذلك اعادة هيكلة حجم الديون بالاضافة الي دفع عجلة الاقتصاد وتنشيط حجم التبادل التجاري مدي استمرارية هذا المناخ.





ركائز الاقتصاد المصري

استطاعت مصر الحفاظ على معدلات نمو تجاوزت 7% خلال العامين الماضيين وذلك نتيجة لتنوع مصادر الاقتصاد المصري ، أما عن القطاعات[2] التي كان لها اكبر الأثر في تحقيق معدلات النمو سالفة الذكر فكانت كالتالي:

- السياحة حيث حققت 4.2% من إجمالي الناتج المحلى بمعدل نمو 24.3%.
- عائدات قناة السويس والتي حققت 3.7% من إجمالي الناتج المحلى بنسبة نمو 18%.
- الإنشاءات وحققت 4.5% من إجمالي الناتج المحلى بنسبة نمو 14.8%.
- الاتصالات وحققت 3.3% من إجمالي الناتج المحلى بنسبة نمو 14.2%.

إن تنوع مصادر الاقتصاد المصري يمثل إحدى نقاط القوة الهامة في ظل تحديات الظروف الاقتصادية الحالية. ومن المتوقع أن يمر الاقتصاد المصري عبر هذه الأزمة بسلام ولكن محققا معدلات نمو أقل نتيجة لتأثر عائدات السياحة وانخفاض حجم الصادرات و كذلك حجم الاستثمار الأجنبي المباشر وعائدات قناة السويس. ويتوقع أن ينمو إجمالي الناتج المحلى بمعدل 4% خلال العام القادم مدفوعا بالاستهلاك المحلى و الاستثمار الأجنبي المباشر و قدرة الحكومة على دعم الاستثمارات المحلية خاصة المشروعات الصغيرة والمتوسطة وأنشطة التصدير.

والجدير بالذكر أن ميزان المدفوعات حقق في عام 2008 زيادة في الفائض قدرها 3% ليصل إلى 5.4مليار دولار هذا بالإضافة إلى تحقيق ميزان معاملات جارية ايجابي يقرب بحوالي مليار دولار . كما

[2] المصدر وزارة المالية (الإصدار الشهري نوفمبر 2008)

إن الفائض في ميزان المعاملات الجارية يعود إلى تن امي صافى ميزان الخدمات بنحو 30% والذي تم تحقيقه على الرغم من النمو المتزايد في الإنفاق على الخدمات ويرجع هذا إلى الزيادة الكبيرة في عائدات قناة السويس والسياحة بمعدل 24% و32% على الترتيب كذلك ارتفعت تحويلات المصر يين العالميين بالخارج بنسبة 35% حيث سجلت 8.5 مليار دولار في نهاية 2008. كذلك استمر الميزان التجاري في مواصلة العجز حيث زادت نسبة العجز هذا العام بمعدل 44%.

إن الزيادة في حجم الواردات و التي وصلت 14.4مليار دولار في 2008 ترجع إلى زيادة حجم السلع المستوردة بكافة أشكالها مثل السلع الوسيطة والمواد الخام و السلع الاستهلاكية كما ساهمت الطفرة الكبيرة في أسعار الطاقة خلال النصف الأول من عام 2008 علي زيادة عجز الميزان التجاري . (بلغ متوسط سعر برميل البترول 98.5دولار خلال 2008)
وتجدر الإشارة إلى النمو الذي حققه ا لميزان الرأسمالي و المالي حيث ارتفع من 850 مليون دولار في 2007 إلى 71مليار دولار في 2008 كنتيجة مباشرة لزيادة الاستثمار الأجنبي المباشر . كما اظهر الحساب الرأسمالي رصيدا إيجابيا بلغ 2.3 مليار دولار لأول مرة منذ عام 2004 مقارنة بتحقيقه لرصيد سلبي في عام 2007 بلغ 39 مليار دولار.

الاستثمار الأجنبي المباشر / إجمالي الناتج المحلي

Net FDI Inflows/GDP (%)

2000/01 2001/02 2002/03 2003/04 2004/05 2005/06 2006/07 2007/08

في ضوء الأزمة المالية العالمية تؤكد جميع التوقعات حدوث انخفاض ملحوظ في الاستثمار الأج نبي المباشر خلال العام القادم و على الرغم من ذلك تظل مصر محط أنظار المستثمرين نظ را لما تتمتع به من:

- سوق استهلاكي كبير
- اصلاحات اقتصادية ايجابية

- اقتصاد متنوع المصادر
- وجود قطاع مصرفي آمن
- عوامل أنتاج منخفضة التكلفة
- موقع استراتيجي متميز

وتجعل هذه العوامل من مصرمركزا اقليميا لجذب الاستثمارات.

إن احد عيوب النمو المتزايد على الطلب خلال ا لعامين الماضيين هو التدهور الذي أصاب الميزان التجاري والذي أدى بدورة إلى زيادة العجز به . فضلا عما سوف تؤدى إليه الظروف العالمية الحالية من هبوط في حجم الصادرات و أيضا في حجم عائد الخدمات كالسياحة وعائدات قناة السويس و تحويلات المصريين العاملين بالخارج و هو ما سوف يؤدى إلى زيادة العجز.

كذلك فانه من المتوقع حدوث عجز بميزان المعاملات الجارية خلال العام المالي 2009/2008 مما سوف يؤثر بشكل عام على فا ئض ميزان المدفوعات و هو ما يعتبر أحد التهديدات الرئيسية خلال الفترة القادمة.

وتجدر الإشارة إلي اتخاذ العديد من التدابير وذلك في محاولة للتخفيف من حدة آثار الانهيار الاقتصادي العالمي حيث قامت الحكومة بوضع خطة للإصلاح (بتكلفة مبدئية بلغت 15 مليار جنيه) وذلك من أجل خلق بيئة جاذبة للاستثمار ودعم قطاع الصناعة ودفع عجلة الصادرات.
وتتضمن خطة الإصلاح النقاط التالية:

- إعفاء بعض الشركات من ضريبة المبيعات والرسوم الجمركية وكذلك تخفيض تعريفة الاستيراد علي بعض السلع الوسيطة والرأسمالية إلي 0% بعد أن كانت تتراوح ما بين 2% إلي 5%.
- تقديم برامج تمويلية جديدة تشمل نشاطات نقل التكنولوجيا والتدريب الصناعي.
- تقديم يد العون للشركات التي تتحم ل أعباء إضافية في التخزين والتوزيع مع تجميد أسعار الكهرباء والغاز الطبيعي عند معدلاتها الحالية حتى نهاية عام 2009.
- تثبيت أسعار الطاقة حتى نهاية العام.

ومن التدابير الأخرى المتوقع اتخاذها تخفيض أسعار الفائدة وذلك في ضوء الانخفاض الذي تشهده نسب التضخم والذي من المتوقع أن تتراوح نسبه ما بين 10% إلي 11% خلال عام 2009.

إن هذا التصور مبني علي حقيقة أن 40% من ضغوط التضخم المصري ناتجة عن الارتفاع المستمر لأسعار السلع الغذائية وأسعار الطاقة وهي الأسعار التي تواجه انخفاضا سريعا الآن علي مستوي العالم. وبناء علي ما سبق فإننا نتوقع قيام البنك المركزي المصري بإدخال تيسيرات جديدة علي السياسة النقدية خلال 2009.

إن التخفيض المتوقع لأسعار الفائدة سوف يشجع المستثمرين علي الاقتراض وبالتالي زيادة الأنشطة الاستثمارية خاصة من خلال المشروعات الصغيرة والمتوسطة والتي يمكنها الاستفادة مما تتمتع به مصر من كونها واحدة من أكبر الأسواق الاستهلاكية في المنطقة بسبب التعداد السكاني الكبير والنمو المضطرد في دخل الفرد.

إن السوق المصري يحمل في جعبته الكثير من الفرص الواعدة للمستثمر ين علي الجانبين المصري والأجنبي، ويمثل المستثمرين المصريين 70% من إجمالي المستثمرين وهو ما يعكس مدي أهميتهم للاقتصاد المصري . كذلك لا يجب أن نغفل دور الاستثمار الأجنبي المباشر في تدعيم النمو الاقتصادي والحفاظ علي أداء ميزان المدفوعات واستقرار سوق الصرف الأجنبي.

وعلي صعيد الاقتصاد الكلي هناك العديد من العوامل التي سيتم مراقبتها بشكل جيد خلال 2009، وتتمثل هذه العوامل في نمو الاستثمارات، الاستثمار الأجنبي المباشر، عائدات قناة السويس، عائدات السياحة وتحويلات المصريين العاملين بالخارج.

ويعتبر القطاع المصرفي المصري الذي يتمتع بسيولة وفيرة منعكسة في نسبة القروض إلي الودائع والتي بلغت حوالي 55.5% عامل أساسي للاستقرار الاقتصادي.

وقد ازدادت السيولة المحلية بنسبة 11.4% خلال عام 2008 وذلك علي الرغم من الأزمة المالية العالمية . وفي نفس الإطار ارتفعت الودائع بنسبة 10.7% لتبلغ 773 مليار جنيه في نفس العام. وتمثل الودائع بالعملات الأجنبية ما يعادل 27% من إجمالي الودائع وترجع الزيادة في السيولة جزئيا إلي تنبؤ المودعين باستمرار انخفاض مستويات التضخم والتي تؤدي إلي تأجيل القرارات الاستهلاكية واستمرار ضعف وتقلب أداء سوق الأسهم.

وعلي صعيد الإقراض فقد ازدادت التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك بمعدل 13.5% خلال العام، حيث ارتفعت من 378 مليار جنيه في 2007 إلي 429 مليار جنيه في أواخر 2008 ويعود هذا النمو

إلي الزيادة في التسهيلات الائتمانية بالعملة المحلية التي بلغت 11.3%، وخاصة تلك الممنوحة لقطاعي الخدمات والصناعة، حيث ازداد كل منهما بنسبة 13.7% و 1.4 %.

إن زيادة معدلات الاقتراض في تلك القطاعات تتماشي مع النمو الذي شهدته استثمارات القطاع الخاص وبالأخص في الصناعات التحويلية . ومن الجدير بالذكر أنه قد ساد السوق اتجاه متنامي في الطلب علي تسهيلات ائتمانية بالعملة الأجنبية من هذين القطاعين حيث ازداد معدل النمو بالعملة الأجنبية عنه بالعملة المحلية كما هو واضح بالجدول أدناه

معدل نمو التسهيلات الائتمانية 2007-2008

	تسهيلات بالعملة المحلية	تسهيلات بالعملة الأجنبية
الاجمالى	%11	%18
صناعة	%14	%18
خدمات	%1.4	%5
افراد	%25.5	%95.7[3]

هذا و يجب الانتباه إلي معدل استخدام الودائع بالعملة الأجنبية والذي بلغ 69% عام 2008، خاصة في ظل التوقع بنمو محدود في تدفق العم لات الأجنبية إلي القطاع المصرفي في ظل الظروف المالية العالمية.

وبالتالي فانه يجب أن تتم إدارة التسهيلات الائتماني ة الممنوحة بالعملة الأجنبية بكفاءة عالية حيث يعتبر ذلك الأمر من الأولويات في ظل الظروف الاقتصادية الحالية. وفي هذا الإطار قام البنك بتطبيق سياسات ائتمانية متحفظة يتم من خلالها وضع التقديرات اللازمة لتحديد حجم و أنواع المخاطر الائتمانية ولاسيما خطر سعر الصرف[4].

علاوة علي ذلك فقد نجح البنك في جذب قاعدة عريضة من الودائع بالعملات الأجنبية وذلك من خلال علاقته المتميزة بعملائه علي مستوي قطاعات العمل المختلفة.

وفي هذا الإطار قا م البنك مؤخرا بتقديم خدمات إدارة الثروات والتي تستهدف جذب وتلبية احتياجات الشريحة المتميزة من العملاء.

[3] نتيجة للصغر الشديد لحجم قاعدة القروض الشخصية (بلغت 3.3مليار جنيه في نوفمبر 2007)
[4] تأثير تذبذب سعر الصرف و كذلك تأثير مدى توافر مصادر السداد بالعملة الأجنبية على الجدارة الائتمانية للعملاء.

وبالحديث عن القروض الاستهلاكية فسوف نجد إنها ازدادت على مستوى المحلى بشكل عام حيث سجلت نموا قدرة 29% مرتفعة من 63 مليار جنيه عام 2007 إلى 81 مليار جنيه عام 2008 وكان الأغلب منها بالعملة المحلية هذا وقد سجلت قروض السيارات نسبة تتراوح بين 12% إلى 15% من إجمالي القروض الاستهلاكية التي تمت خلال العام . و في اعتقادنا أننا قمنا باختيار ال توقيت الصحيح لاختراق سوق القروض الاستهلاكية استنداً ببرنامج عمل معد جيدا . وفي هذا الإطار قامت الحكومة بإطلاق خدمات مكتب الاستعلام I-score و الذي يهدف إلى تدعيم اتخاذ ا لقرار في عملية التمويل الاستهلاكي من قبل البنوك هادفا إلى زيادة حجم هذا النشاط الذي لازال يمثل أقل من 10% من إجمالي الناتج المحلى. إن المعلومات التي سوف يقوم مكتب الاستعلام بتوفيرها من شأنها مساعدة البنوك في عمل التقديرات الخاصة بالعملاء بصورة أفضل، وذلك م ن اجل تجنب خطر التعثر وكذلك وضع أفضل تصور مناسب للتسعير الخاص بكل عميل، من شأن ذلك كله الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية.

يجب أن نعلم جميعا إننا نعيش أوقاتا عصبية وأن الأزمة التي تواجه العالم الآن تؤثر علينا بالتأكيد، وبالرغم من ذلك، فقد نجحت الحكومة في إظهار مدى استجابتها في هذه الأوقات و على رغبتها الأكيدة في استمرار تحقيق النمو. وعلى الرغم من التحديات التي يحملها هذا العام يظل البنك التجاري الدولي في وضع قوى يسمح له بالاستفادة من الركائز الاقتصادية لمصر متمثلة في السوق الاستهلاكي الكبير والنظام المالي القوى لتحقيق النمو المرغوب في وسط تداعيات الاقتصاد العالمي.

الموقف المالي:

إن الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية وتطبيق أفضل ممارسات إدارة المخاطر والالتزام بكافة التعليمات الرقابية كانت وستظل دوما مبادئ راسخة في ثقافة البنك الائتمانية المتحفظة والتي ير جع لها الفضل الأكبر في مؤشرات أداء البنك كما هو موضح لاحقا.

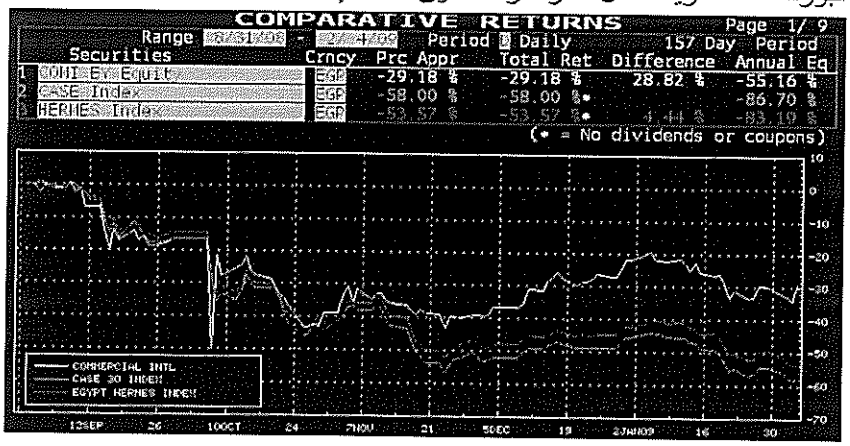
على مستوى المركز المالي المجمع حقق البنك وسي أي كابيتال مجتمعين صافي أربلح خلال العام بلغت 1,370 مليون جنيه. وعلى مستوى المركز المالي المستقل حقق البنك صافى أرباح بلغت 1,615 مليون جنيه بمعدل نمو 31,01% بالمقارنة بالعام السابق. أما بالنسبة إلى صافى الربح المحقق خلال الفترة من أول سبتمبر إلى أخر ديسمبر من عام 2008 فقد بلغ 333 مليون جنيه بنسبة نمو تخطت 1,8% مقارنة بنفس الفترة العام الماضي.

أتم البنك الاستحواذ على الحصة المتبقية في شركته التابعة سي أ ي كابيتال والبالغة 50%، وقد أصبحت الشركة مملوكة بالكامل للبنك . وكما سبق الاشارة من قبل فقد حقق البنك صافي أرباح علي مستوي

المركز المالي المجمع بلغت 370و1 مليون جنيه ويتضمن هذا الربح قيمة اضمحلال في الشهرة بمبلغ 6و183 مليون جنيه وذلك طبقا للتقييم المحتسب من قبل جهة غير مرتبطة . كذلك قام البنك باستهلاك أصول غير ملموسة بمبلغ 7و33 مليون جنيه متعلقة بعملية الاستحواذ علي شركة سي اي كابيتال.
علما بأنه في حالة عدم الأخذ في الاعتبار ما سبق ذكره سوف يصل مبلغ الربح المجمع الي 588و1 مليون جنيه محققا نسبة نمو 23% مقارنة بعام 2007.

وقد حافظ البنك التجاري الدولي على قاعدة رأسمالية قوية وقد دل على ذلك معدل كفاية رأس المال المتحفظ و الذي بلغ 11.72% ممثلا درعا واقيا وعامل أمان في ظل تباطؤ الاقتصاد العالمي.

وتأكيدا على كون البنك حصنا آمنا لاستثمارات مساهميه فقد نجح سهم البنك في تخطى مؤشرات سوق البورصة المصرية خلال أكثر فترات سوق المال إنخفاضا.



المصدر:بلومبرج

شهدت نسبة القروض الغير المنتظمة إلى إجمالي تكلفة القروض ثباتا عند معدل 3% في نهاية عام 2008 ، وفي إطار سياسة البنك الائتمانية المتحفظة وصل إجمالي مخصص القروض 1.4مليار جزيه بنهاية ديسمبر 2008 بزيادة قدرها 29.2% تقريبا مقارنة بعام 2007. كذلك بلغ معدل التغطية 194% مما يعكس قدرة البنك على مواجهة أي زيادة غير متوقعة في حجم القروض غير المنتظمة.

وعلى الرغم من انتهاج البنك سياسة متحفظة وحذرة تجاه استثمارات المتاجرة والصرف الأجن بي وخطر تذبذب سعر العائد فقد قام البنك بتخصيص فريق عمل لمراقبة خطر السوق . وسوف تزخصر مسئولية هذا الفريق في تحديد حجم الخسارة المتوقعة الناتجة عن تحركات سعر الصرف أو أسعار الأسهم أو معدلات الفائدة.

إن نتيجة الاختبارات سالفة الذكر قد برهنت على مدى صلابة قاع دة رأس المال وقدرة البنك على بناء محفظة ائتمانية متنوعة المخاطر.

إن الإستراتيجية الناجحة لإدارة البنك تظهر جليا من خلال معدل العائد على متوسط حقوق الملكية والذي بلغ 33.12% في عام 2008 مقارنة ب 35.21% عام 2007 كذلك حافظ معدل العائد على متوسط حجم الأصول على نسبة 3% تقريبا، كما ارتفعت ربحية السهم المنخفضة بنسبة 30.45% لتسجل 84و4 جنيه مصري.

كذلك نجح البنك في زيادة هامش صافى العائد بنسبة 0.8% ليصل إلى 4.06% في ديسمبر 2008 وتعزى هذه الزيادة إلى كفاءة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بالإضافة إلى قاعدة الودائع العريضة والتي تمثل المصدر الرئيسي للتمويل هذا ويمتلك البنك التجاري الدولي مزيج جيد من الودائع منخفضة التكلفة بحيث أن 44% من إجمالي الودائع تتمثل في ودائع تحت الطلب وودائع توفير.

كما حقق معدل التكاليف إلى الإيرادات زيادة طفيفة مسجلا 32.34% مقارنة ب 30.19% عام 2007 وترجع هذه الزيادة إلى التغييرات الهيكلية بالبنك التي تشهد في زيادة حجم نشاط التجزئة المصرفية فضلا عن تعيين ما يقرب من حوالي 1000 موظف خلال العام.

أعلن البنك المركزي المصري في نهاية ديسمبر 2008 عن بعض التعديلات المتعلقة بطريقة إعداد القوائم المالية للبنوك وقد شملت هذه التعديلات عدة جوانب منها تغيير طرق تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمشتقات وقد تم أخذ هذه التعديلات في الاعتبار عند إعداد القوائم المالية لعام 2008 وكذلك تعديل أرقام المقارنة.
أشار تقرير مجلس الادا رة عن عام 2007 الي مدي أهمية قطاع ائتمان الشركات من حيث كونه يمثل الدافع الرئيسي لعملية النمو بالبنك . وعلاوة علي ذلك فاننا نود أن نشير أيضا للتطورات الكبيرة التي حدثت علي صعيد قطاع التجزئة المصرفية والتي كان من ضمنها ما يلي:

1 -تدعيم صفوف الإدارة العليا والخ ط الثاني حيث تم تعيين مدير تنفيذي للتجزئة المصرفية كما تمت إضافة عناصر خبرة في العديد من القطاعات الهامة .
2 -إطلاق قطاعات أعمال جديدة متمثلة في إدارة الثروات، قروض السيارات والقروض الشخصية لمن يتم صرف رواتبهم عن طريق البنك.

- تهدف إدارة الثروات إلى خدمة العملا ء المتميزين من خلال ابتكار منتجا ت توفير أو استثمار أو تأمين تلاءم احتياجاتهم بالإضافة إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتاحة.
- تقديم القروض الشخصية للعملاء والتي تعتبر من احدث الخدمات التي تمت إضافتها هذا العام.

إن تحديث وتطوير إجراءات العمل المصر في سوف يظل على قائمة اهتماماتنا وذلك حتى نمكن العاملين من التركيز على خدمة عملائنا بصورة أفضل وحتى نستطيع ترشيد نفقاتنا بالشكل المرغوب كما سوف نستمر في العمل على تقديم الخدمات بصورة أسرع مع حفاظنا على أعلى معايير الجودة.

تحقيق المنفعة القصوي

اعتمادا على قوة علاقات قطاع ائتمان الشركات وعلى مدى انتشار خدمات البنك المتنوعة سوف يقوم البنك بالتعاون مع شركاته التابعة والشقيقة بالتركيز على فرص البيع المتبادل بالإضافة إلى فرص التوسع على المستويين المحلى والإقليمي.

إن التكامل بين أعمال البنك التجاري الدولي وشركة سي أي كابيتال (المملوكة بالكامل لصالح البنك خلال عام 2008) سوف يثمر عن العديد من فرص النمو والتي منها:

- التنسيق بين قطاع ائتمان الشركات بالبنك وقطاع خدمات بنوك الاستثمار بالشركة وذلك لتقديم بدائل تمويلية أشمل لعملاء الائتمان عن طريق إعادة الهيكلة الرأسما لية أو عن طريق طرح مجموعة شاملة للخدمات أو عن طريق الاستشارات المالية والإستراتيجية.
- إن القاعدة العريضة لعملاء ائتمان الشركات التي يتمتع بها البنك يمكن استغلالها في تسويق خدمات التجزئة المصرفية وكذلك أي منتجات أو خدمات مقدمة عن طريق الشركات التابعة والشقيق ة مثل خدمات التأمين والتمويل التأجيرى والاستثمار المباشر.
- دعم قطاع تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة من خلال تأسيس أول صندوق استثمار تديره شركة سي أي كابيتال بهدف تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة . الصندوق كان ثمرة تعاون بين مركز تحديث الصناعة وشركة سي أي كابيتال.
- التعاون بين إدارة الثروات بالبنك وشركة سي أي كابيتال لإدارة الأصول وشركات السمسرة التابعة لتقديم الخدمات المصممة خصيصا لتلاءم احتياجات هذه الشريحة من العملاء المتميزين.

التوزيعات المقترحة لصافي الربح

اقترح مجلس الإدارة توزيع مبلغ واحد ج نيه مصري عن كل سهم وكذلك زيادة كل من الاحتياطي القانوني بمبلغ 80.75 مليون جنيه ليصل رصيده إلى 513.75 مليون جنيه والاحتياطي العام بمبلغ 056و1 مليون جنيه ليصل رصيده إلى 463و1 مليون جنيه مما سيدعم صلابة المركز المالي للبنك محققا معدل كفاية رأس مال قدره 72و11%.[5]

النشاط الاجتماعي والمسئولية تجاه المجتمع:

في إطار شعور إدارة البنك التجاري الدولي بالمسئولية والعرفان تجاه مجتمعنا واستمرارا لتاريخ البنك في مجالات خدمة المجتمع المصري، تأتي زيادة التبرعات و خدمة جذبها في عام 2008. ويؤكد البنك على مسئوليته تجاه المجتمع كالتزام متواصل في رخاء مصر و لتحسين مستوى محدودي الدخل وعائلاتهم وكذا المجتمع . وان هدف مؤسستنا الحقيقي هو بناء علاقات وثيقة بين القطاع المصرفي وباقي المجتمع بصفة عامة.

فنحن ملتزمون تجاه المجتمع بالمساعدة في تحقيق حياة أفضل و المساهمة في التنمية المتواصلة للاقتصاد المصري.

وخلال عام 2008 اشتملت مسئوليتنا الاجتماعية العديد من الجمعيات الأهلية والخيرية والتي تتمثل في ثلاث مجالات وهى: الخدمات الصحية والتعليمية والدعم الاجتماعي. حيث قام البنك بمساعدة المؤسسات الخيرية الأتية:

مؤسسة مصر الخير: وهى مؤسسة تغطى القطاعات التالية: التعليم، الصحة والطعام للمصريين تحت حد الفقر في مناطق صعيد مصر.

[5] بلغ معدل كفاية رأس المال المعدل(يشتمل علي حصة المساهمين في الأرباح) 15%

مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للأطفال: وتهدف هذه المؤسسة إلى خدمة الأطفال الذين في حاجة إلى عمليات جراحية في القلب والعظام.

مؤسسة عرفة الخيري: والتي تقوم بتقديم الخدمات الصحية للمواطنين الفقراء في منطقة الدلتا.

مستشفى جامعة عين شم س: وهي أحد المستشفيات الحكومية العامة والتي تسهم في علاج العديد من الفقراء في أنحاء الجمهورية.

مستشفى محمود: وتعمل هذه المستشفى على تقديم الخدمات الطبية للفقراء القاطنين في القرى المجاورة لمدنية القاهرة.

مؤسسة خير زاد للرعاية الاجتماعي ة: وتقوم هذه المؤسسة بتقديم الدعم المالي للمستشفيات الحكومية داخل القاهرة.

مركز أمراض الرئة – كلية الطب – جامعة المنوفية: وهى مستشفى جامعي عام في المنوفية يخدم الغير قادرين.

مركز الطب الوقائي والاجتماعي بكلية الطب، جامعة القاهرة: وستستخدم التبرعات في تحديث وتطوير المركز ، وإنشاء وحدة أشعة مقطعية وإنشاء وحدة علاج للأسنان.

ثلاث مدارس حكومية : تم اختيار ثلاث مدارس حكومية في صعيد مصر و ذلك للقيام بأعمال التحديث الخاصة بها.

مستشفى سرطان الأطفال: مستشفى 57357 و هي أول مستشفى لعلاج سرطان الأطفال في مصر والشرق الأوسط وهي تقدم أكفأ برامج العلاج والوقاية من السرطان بالإضافة على برامج التوعية للأطفال وذويهم.

بنك الطعام المصري: وهو أول منظمة غير حكومية تهدف إلى مكافحة الجوع بمصر من خلال الدعم المادي والمعنوي من العديد من المؤسسات والأفراد عن طرق تقديم الطعام المناسب إلى مستحقيه بصفة مستمرة.

تقرير النشاط عن السنة المالية من أول يناير 2007 إلي 31 ديسمبر 2007

فيما يلي أهم المؤشرات المالية لأنشطة البنك خلال الفترة من أول يناير 2008إلي 31 ديسمبر 2008

أولاً: المركز المالي (بالمليار جنيه مصري):

أ -البنك التجاري الدولي منفرداً:

	الرصيد في 2008/12/31	الرصيد في 2007/12/31	معدل التغير%
إجمالي الميزانية	57.1	47.7	19.7
الالتزامات العرضية	13.3	11.6	14.7
صافى محفظة القروض	26.3	20.5	28.3
الاستثمارات	5.1	3.7	37.8
صافى أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	12.4	2.9	327.6
إجمالي الودائع	48.9	39.5	23.8
المخصصات الأخرى	0.4	0.4	0.0
إجمالي حقوق المساهمين وصافى الأرباح	5.7	4.1	39.0

ب -البنك التجاري الدولي و شركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	الرصيد في 2008/12/31	الرصيد في 2007/12/31	معدل التغير%
إجمالي الميزانية	57.4	47.9	19.8
الالتزامات العرضية	13.3	11.6	14.7
صافى محفظة القروض	26.3	20.5	28.3
الاستثمارات	4.2	3.5	20.0
صافى أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	12.4	2.9	327.6
إجمالي الودائع	48.8	39.5	23.5
المخصصات الأخرى	0.4	0.4	0.0
إجمالي حقوق المساهمين وصافى الأرباح	5.8	4.5	28.9

ثانياً: قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصري):

أ – البنك التجاري الدولي منفرداً:

	السنة المالية من 2008/1/1 الى2008/12/31	السنة المالية من 2007/1/1 الى2007/12/31	معدل التغير%
عوائد محصلة	3,773.9	2,993.7	26.0
تكلفة الودائع والاقتراض	(1,963.7)	(1,796.7)	9.3
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	612.9	522.4	17.3
صافى الربح بعد الضرائب	1,615	1,233	31.0

ب -البنك التجاري الدولي وشركة "سي أي كابيتال هولدنج" (CI-CH) مجمعاً:

	السنة المالية من 2008/1/1 الى2008/12/31	السنة المالية من 2007/1/1 الى2007/12/31	معدل التغير%
عوائد محصلة	3,765	2,998	25.6
تكلفة الودائع والاقتراض	(1,966)	(1,798)	9.34
إجمالي العمولات و الخدمات المصرفية	748	640	16.9
صافى الربح بعد الضرائب	1,365	1,289	5.9

Activities report for the year from
1 Jan.2008 to 31 Dec.2008

The following are the significant variances for the Balance Sheet and Income Statement as of December 31st,2008 compared to December 31st,2007

1) Balance sheet (amounts in EGP Billion)	Dec.2008	Dec,2007	Variance %
Total assets	57.1	47.7	19.7
Contingent Liabilities & Commitments	13.3	11.6	14.7
Loans & Overdraft (Net)	26.3	20.5	28.3
Investments	5.1	3.7	37.8
Treasury Bills and other Governmental Notes	12.4	2.9	327.6
Customers Deposits	48.9	39.5	23.8
Other Provisions	0.4	0.4	0.0
Total Shareholders' Equity & Net Profit	5.7	4.1	39.0

2) Income statement (amounts in EGP Million)	Dec.2008	Dec,2007	Variance %
Interest received	3,772.9	2993.7	26.0
Interest paid	(1,963.7)	(1,796.7)	9.3
Banking Fees & Commissions	612.9	522.4	17.3
Net Profit After Tax	1,615.1	1232.8	31.0

Excluding 2007 cash dividends.

تقرير النشاط عن السنة المالية

من ١ يناير ٢٠٠٨ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ مقارنة بالعام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

أولا : المركز المالى (بالمليار جنيه مصرى)

	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	معدل التغير %
- اجمالى المركز المالى	٥٧,١	٤٧,٧	١٩,٧
- الالتزامات العرضية	١٣,٣	١١,٦	١٤,٧
- صافى محفظة القروض	٢٦,٣	٢٠,٥	٢٨,٣
- الاستثمارات	٥,١	٣,٧	٣٧,٨
- صافى أذون الخزانة	١٢,٤	٢,٩	٣٢٧,٦
- اجمالى الودائع	٤٨,٩	٣٩,٥	٢٣,٨
- المخصصات الاخرى	٠,٤	٠,٤	٠,٠
- اجمالى حقوق المساهمين وصافى الارباح	٥,٧	٤,١ ☆	٣٩,٠

ثانيا : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

	العام من ١ يناير ٢٠٠٨ الى ديسمبر ٢٠٠٨	العام من ١ يناير ٢٠٠٧ الى ديسمبر ٢٠٠٧	معدل التغير %
- عوائد محصلة	٣,٧٧٢,٩	٢,٩٩٣,٧	٢٦,٠
- تكلفة الودائع والاقتراض	(١,٩٦٣,٧)	(١,٧٩٦,٧)	٩,٣
- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٦١٢,٩	٥٢٢,٤	١٧,٣
- صافي أرباح العام بعد الضرائب	١,٦١٥,١	١,٢٣٢,٨	٣١,٠

☆ بعد استنزال توزيعات ارباح عام ٢٠٠٧

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي – مصر

تقرير عن القوائم المالية غير المجمعة

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية غير المجمعة

هذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية غير *المجمعة* عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الـــــرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية غير *المجمعة* متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية غير *المجمعة* الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم أسطنبولى

رقم القيد فى الهيئه العامة لسوق المال "٧١ "

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

Allied for Accounting & Auditing
Ernst & Young Global
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

إيهاب فوزى عقل

رقم القيد فى الهيئة العامة لسوق المال " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حـــازم حســـن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى ١٠ فبراير ٢٠٠٩

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الميزانية غير المجمعة في
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري) المعدلة
الأصول :-			
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(٤)	٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
- أرصدة لدى البنوك	(٥)	٤,٣٩١,٠٥١,٢٤٩	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(٦)	١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(٧)	٤٩٧,٥٥٤,٤٨٧	٥٨٨,٤٧٣,٢٧٠
- قروض للعملاء و البنوك (بعد خصم المخصص)	(١٠&١١)	٢٦,٣٣٠,٣٢٧,٨٧٨	٢٠,٤٧٨,٥٩٠,٨٤١
- مشتقات مالية	(١٢)	٧٠٤,٨٩٠,٧٩٢	٧٥,٣٠٧,٨٣٣
- استثمارات مالية :-			
متاحه للبيع	(٨)	٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٣	٢,٣٤٧,٥٨٧,٦٦٦
محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٨)	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٤٤٣,٨٩٤,١٦٦
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(١٣)	١,١٣٨,٣٣٢,٦٧٢	٣٦٥,٧٢٣,٩٣٦
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	(١٥)	٩٤٢,٦٢١,٤٨٢	١,٠٢٠,٥٦٥,٥٧٣
- اصول ضريبية مؤجلة		٢١,٨٤٠,٥٦٨	٥٢,٨١٩,٤٧٥
- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الاهلاك)	(١٦)	٧١٥,٢٥١,٥٨٧	٦٠٧,١٠٤,٨٢٠
اجمالي الأصول		٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٥	٤٧,٦٦٤,٠٠٩,٣٧٢
الالتزامات و حقوق المساهمين :-			
الالتزامات :-			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٢١٣,٤٧٠,٠١٢	٢,٣٧٧,٠٨٢,٤٣٥
- ودائع العملاء	(١٨)	٤٨,٩٣٨,١٠٩,٦٦٣	٣٩,٥١٤,٥٣٩,٩٩٢
- مشتقات مالية	(١٢)	٦٣٦,٩١٤,٧٤٤	٦٣,١٦٦,٧٦٣
- دائنو توزيعات		-	٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠
- ارصدة دائنة و التزامات اخرى	(١٩)	١,١٩٤,٥٩٣,٥٤٥	٧٣٥,١٠٣,٧٩٥
- قروض طويلة الأجل	(٢٠)	١٠٩,٢٧٣,٩٣٣	١٦١,٣٥٦,٢١٩
- مخصصات اخرى	(٢١)	٣٦٣,٢١٨,١٨٦	٣٩٥,٣٣٢,٨١٣
اجمالي الألتزامات		٥١,٤٥٥,٥٨٠,٠٨٣	٤٣,٥٨٣,٣٠٩,٤٨٧
حقوق المساهمين :-			
- رأس المال المدفوع	(٢٢)	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات	(٢٢)	١,٠٣٣,٦٩٦,٠٢٩	٢,٠٨٩,٩١١,٩٥٩
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	(٣٠)	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٢٩,١٥٩,٥٨٤
- أرباح (خسائر) مرحلة		١١,٦٢٨,٣٤٢	١١,٦٢٨,٣٤٢
اجمالي حقوق المساهمين		٤,٠٥٧,٠٥٢,٢٧٤	٤,٠٨٠,٦٩٩,٨٨٥
- صافي ارباح العام بعد الضريبة		١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٠
اجمالي حقوق المساهمين وصافى ارباح العام		٥,٦٧٢,١٥٢,٧٣٢	٤,٠٨٠,٦٩٩,٨٨٥
اجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين		٥٧,١٢٧,٧٣٢,٨١٥	٤٧,٦٦٤,٠٠٩,٣٧٢
- التزامات عرضية وارتباطات			
التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه ...وارتباطات اخري	(٢٣)	١٣,٢٩٠,٩٩٤,٧٠٥	١١,٥٥٩,٨٦٦,٦٨٠

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرا معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل غير المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى المعدلة
- عائد القروض والايرادات المشابهة	(٢٤)	٣,٧٧٢,٨٧٥,٨٨٠	٢,٩٩٣,٣٧٣,٦١٤
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٢٤)	(١,٩٦٣,٦٦١,٢٤٠)	(١,٧٩٦,٧٠٢,٠٣١)
صافى الدخل من العائد		١,٨٠٩,٢١٤,٦٤٠	١,١٩٦,٦٧١,٥٨٣
- ايرادات الاتعاب و العمولات		٦٨٦,٤٥٦,٧٣٣	٥٤٧,٦٦٩,٢٤٨
- مصروفات الاتعاب و العمولات		(٧٣,٥٨٧,١٤٥)	(٢٥,٢٨٦,٥٤٠)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٦١٢,٨٦٩,٥٨٨	٥٢٢,٣٨٢,٧٠٨
- توزيعات أرباح		١٤١,٥٧٢,٦٣٤	٦٦,١٥٨,٩٢٥
- صافى دخل المتاجرة	(٢٥)	٣٣٧,٥٧٩,٣٨٦	٢٧٦,١٩١,٨٥٥
- مخصصات	(١١&٢١)	(٣٩٤,٥٤٥,٥٣٩)	(٢٥٠,٤١٦,٦٦٧)
- ارباح (خسائر) الاستثمارات الماليه	(٨)	١١٥,٨٣١,٠٥٥	٢٢٦,١٣٥,٠٠١
- مصروفات اداريه		(٩٤٩,٦٨١,٠٠٧)	(٦٣٦,٣٦٣,٦١٨)
- ايرادات تشغيل أخرى	(٩)	١٨٣,٠٤٨,٤١٣	١٨١,٦٧٦
الربح (الخسارة) قبل ضرائب الدخل		١,٨٥٥,٨٨٩,١٧٠	١,٤٠٠,٩٤١,٤٦٣
ايرادات (مصروفات) ضرائب الدخل	(٢٨)	(٢٠٩,٨٠٩,٨٠٥)	(١٨٠,٣٠٣,٩٥٠)
الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(٢٧)	(٣٠,٩٧٨,٩٠٧)	١٢,١٨٦,٧٥٦
صافى أرباح (خسائر) السنة		١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	١,٢٣٢,٨٢٤,٢٦٩
ربحية السهم (جنيه / سهم)			
الاساسى	(٢٩)	٤،٨٩	٣،٧٣
المخفض	(٢٩)	٤،٨٤	٣،٧١

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية غير المجمعه
عن السنه الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
- صافى الارباح قبل الضرائب	١,٨٥٥,٨٨٩,١٧٠	١,٤٠٠,٩٤١,٤٦٣
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــلاك	١٥٣,٨١٨,٣٢٥	١٢٠,٩١٨,٨٣٩
- المخصصات (المكون خلال العام)	٣٩٤,٥٤٥,٥٣٩	٢٥٠,٤١٦,٦٦٧
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	٨٧,٧٨٤,٩٢٣	(٧,٦٨٠,٨٧١)
- عبئ اضمحلال الاصول	٥٤,٨٣٧,٣٤٥	(٤,١٨٥,٣٧٨)
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١٠,٩٤٣,٣٨٥)	-
- مخصصات انتفى الغرض منها	(١٦٥,٣٦٥,٢١٥)	(٧,٠٣٦,٦٠٠)
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	٥١٦,٧٤٥	(١,٩٠٤,٩٨١)
- أرباح بيع أصول ثابته	(٥,٠٥٢,٥٦٨)	(١,٢٦٩,٨٧٠)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(٢١٩,١٨١,٩٥٣)	(١٧٤,٠٦١,٨١٧)
- ارباح بيع استثمارات مالية فى شركات تابعة	(٥٠,٢٥٨,٩٩١)	(١٤٨,٣٩٣,٥٥٨)
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	(٩٢٢,٩٩٣)	١,٧٣٣,٦٧٤
- المدفوعات المبنية على الاسهم	٥٧,٥٦٨,٣١٩	٢٩,١٥٩,٥٨٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصـــول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	٢,١٥٣,٢٣٥,٢٦١	١,٤٥٨,٦٣٧,١٥٢
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الالتزامات		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	٩,٥٦٧,٦١٠,٧٥٧	(٧,٩٦٠,٧٠٣,٧٠١)
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري	(٧,٣٥٣,٨٥٢,٠٣٨)	٢,٢٦٦,٨١٨,١٩٠
- أصول ماليه بغرض المتاجره	٣,١٣٣,٨٦٠	٣٠٦,٣٤٩,٧٣٩
- مشتقات مالية بالصافى	(٥٥,٨٣٤,٩٧٨)	(١٢,١٤١,٠٧٠)
- قروض للعملاء والبنوك	(٦,٢٢٠,١١٦,٠٦٥)	(٣,٠٥٤,٢٨٨,٠٤٦)
- الأرصدة المدينة والأصـــــول الأخرى	(١٣,٤٦٥,٨٣٥)	(١٩٩,٣٥٦,٢١٢)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	(٢,١٦٣,٦١٢,٤٢٣)	١,١٦٤,٥٥٨,٣١٥
- ودائع العمـــــــــلاء	٩,٤٢٣,٥٦٩,٦٧١	٧,٩١٤,٣١٢,٧٩٤
- الأرصدة الدائنـــــة والإلتزامات الأخرى	٤١٨,٦٤٦,٠٦٤	(١٥٠,٠٨٠,٥٧٣)
- ضرائب الدخل المسددة	(١٥٥,٤٧٥,٣٤٥)	(٨٠,٣١٧,٣٦٧)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٥,٦٠٣,٨٣٨,٩٢٩	١,٦٥٣,٧٨٩,٢٢١

البنك التجارى الدولي (مصر)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعه

عن السنه الماليه المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى) المعدلة
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
- مبيعات (مشتريات)إستثمارات في شركات تابعه و شقيقة	(٧٧٢,٦٠٨,٧٣٦)	١٠٧,٥٢٤,٣٩٦
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٤٢,٦٩٨,٥٨٥)	(٢٧٨,٩٨٠,٠٣٧)
- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٧٦,١٨٩,٣٠٣	-
- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥١٣,٥٥٨,٤١١)	٣٧٨,٣٩٠,١٧٢
- إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٢٠٠,٠٤١,٧١٨)	١,١٢١,٨١٢,٢٥٨
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	(١,٣٥٢,٧١٨,١٤٧)	١,٣٢٨,٧٤٦,٧٨٩
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل		
- الزياده (النقص) في قروض طويلة الأجل	(٥١,١٥٩,٢٩٣)	٦٠,٤٥٥,٦٨٤
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٣٣٦,٧٢٧,٤٧٠)	(٢٨٧,٢٣٥,١٤٧)
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل	(٣٨٧,٨٨٦,٧٦٣)	(٢٢٦,٧٧٩,٤٦٣)
- صافي الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	٣,٨٦٣,٢٣٤,٠١٩	٢,٧٥٥,٧٥٦,٥٤٧
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨	٤,٠٢٣,٣٩٦,٠٠١
- رصيد النقدية ومافي حكمها فى نهاية العام	١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٤٩٣,٣٥٨,٤٣٧	٤,٩٥٣,٢٠٥,٤٣٠
- أرصدة لدي البنوك	٤,٣٩١,٠٥١,٢٤٩	١٣,٧٨٢,٠٦٢,٠٤٣
- أذون خزانة و اوراق حكومية اخري	١٢,٤٤٩,٠٠٧,٤٠٦	٢,٩٤٨,٦٧٤,٣١٩
- ودائع لدي البنوك	(٣,٦٩٦,٦٠٧,٧٧٧)	(١٣,٢٦٤,٢١٨,٥٣٤)
- أذون الخزانة و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٨,٩٩٤,٤٢٢,٧٤٨)	(١,٦٤٠,٥٧٠,٧١٠)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	١٠,٦٤٢,٣٨٦,٥٦٧	٦,٧٧٩,١٥٢,٥٤٨

البنك التجارى الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
قائمة التغير في حقوق المساهمين غير المجمعه
عن السنه الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

٢٠٠٧	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام كما سبق اصدارها	١،٩٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٧١،٢٣٠،٨٧٢	٥٤٨،٤٨٢،٩٣٤		١٦٢،٧٠٩،٩٠٣	٧،٤٥٨،٦٣٤			٣،٠٣٩،٨٨٢،٣٤٣
- اثر تغير سياسات محاسبية (بعد الضرائب)				٦١،٧٨٤،٢٤٦	٣٣٢،٠١٦	٨٠،٤٤٥،٧٢٣			١٤٢،٥٦١،٩٨٥
-									-
- الرصيد فى أول العام بعد التعديل	١،٩٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٧١،٢٣٠،٨٧٢	٥٤٨،٤٨٢،٩٣٤	٦١،٧٨٤،٢٤٦	١٦٣،٠٤١،٩١٩	٨٧،٩٠٤،٣٥٧	-	-	٣،١٨٢،٤٤٤،٣٢٨
- اثر تغير سياسات محاسبية (بعد الضرائب)				(٥٠،١٥٥،٩٠٤)	٥٠،٥٦٧،٣٩٦		(٤١١،٤٩٢)		-
- محول الي الاحتياطيات		٦١،٦٢٠،٦٣٩	٨٣٤،٠٦٤،٦٦٨				(٨٩٥،٦٨٥،٣٠٧)		-
- الارباح الموزعة							(٣٣٦،٧٢٧،٤٧٠)		(٣٣٦،٧٢٧،٤٧٠)
- صافى ارباح العام المعدل							١،٢٣٢،٨٢٤،٢٦٩		١،٢٣٢،٨٢٤،٢٦٩
- رد جزء من الاحتياطي						(٢٧،٠٠٠،٨٢٦)			(٢٧،٠٠٠،٨٢٦)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **								٢٩،١٥٩،٥٨٤	٢٩،١٥٩،٥٨٤
الرصيد في اخر العام	١،٩٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٣٢،٨٥١،٥١١	١،٣٨٢،٥٤٧،٦٠٢	١١،٦٢٨،٣٤٢	٢١٣،٦٠٩،٣١٥	٦٠،٩٠٣،٥٣١	٠	٢٩،١٥٩،٥٨٤	٤،٠٨٠،٦٩٩،٨٨٥

٢٠٠٨	رأس المال	احتياطى قانونى	احتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله *	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة * استثمارات مالية متاحة للبيع	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في اول العام	١،٩٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٣٢،٨٥١،٥١١	١،٣٨٢،٥٤٧،٦٠٢	١١،٦٢٨،٣٤٢،٠	٢١٣،٦٠٩،٣١٥	٦٠،٩٠٣،٥٣١	٠	٢٩،١٥٩،٥٨٤	٤،٠٨٠،٦٩٩،٨٨٥
- أرباح (خسائر) مرحله									-
- صافى ارباح العام							١،٦١٥،١٠٠،٤٥٨		١،٦١٥،١٠٠،٤٥٨
- زيادة رأس المال*	٩٧٥،٠٠٠،٠٠٠		(٩٧٥،٠٠٠،٠٠٠)						-
- رد جزء من الاحتياطي						(٨١،٢١٥،٩٣٠)			(٨١،٢١٥،٩٣٠)
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين **								٥٧،٥٦٨،٣١٩	٥٧،٥٦٨،٣١٩
الرصيد في اخر العام	٢،٩٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٤٣٢،٨٥١،٥١١	٤٠٧،٥٤٧،٦٠٢	١١،٦٢٨،٣٤٢	٢١٣،٦٠٩،٣١٥	(٢٠،٣١٢،٣٩٩)	١،٦١٥،١٠٠،٤٥٨	٨٦،٧٢٧،٩٠٣	٥،٦٧٢،١٥٢،٧٣٢

* إيضاح رقم (٢٢)

** إيضاح رقم (٣٠)

البنك التجاري الدولي (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
السنة المالية من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

(١) النشـــاط

تأسس البنك التجاري الدولي (شركة مساهمة مصـــرية) كبنك تجـــارى وذلك بتاريـــخ ٧ أغسطس ١٩٧٥ في ظل قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية ، ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة الجيزة وعدد مائة وخمسة فرعاً بالإضافة إلى ثمانية وأربعون وحدة مصرفية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية المتبعة

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية غير المجمعة طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ و تعديلاتها، بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و في ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم

تم تغيير سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨ كما هو موضح في إيضاح رقم ٢(ز) و ٢(ح) من قياسها بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما اقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها علي قائمة الدخل إلى القيمة العادلة مع إثبات التغير فيها بحقوق الملكية. و يظهر اثر ذلك في قائمة التغير في حقوق الملكية و بند استثمارات مالية متاحة للبيع و تم إثبات التعديلات بأثر رجعي علي الأعوام السابقة.

ترتب علي تطبيق التعليمات و المعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٨ في الميزانية. وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

(ب) **المعاملات بالعملات الأجنبية**

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات و بالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخري بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة و فروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية و فروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة،و يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض و الإيرادات المشابهة و بالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، و يتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر، و يتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(ج) **تحقق الإيراد**

يثبت الإيراد على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من تحصيل قيمة هذه العوائد أو إسترداد اصل المديونية، ويتم إثبات إيرادات الأسهم ووثائق الاستثمار عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

(د) أذون الخزانة

يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية وتثبت العوائد على هذه الأذون التي لم تستحق بعد بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى ، وتظهر أذون الخزانة بالميزانية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد و التي تقاس بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل العائد الفعلي.

(هـ) الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، و الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

يتم تبويب الأداة المالية علي أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها و تحميل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم أدارتها معا و كان هناك دليل علي معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول علي أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات علي أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها علي أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر عند إدارة بعض الاستثمارات ، و تقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر و إعداد التقارير عنها للإدارة العليا علي هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات علي أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلا إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

(و) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد و تاريخ استحقاق محدد و لدي إدارة البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تبويب كل المجموعة علي أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

(ز) **الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة و قد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

(ح) **و يتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

يتم الاعتراف بعمليات الشراء و البيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل و ذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر ، و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.

يتم الاعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة و يتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة علي قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول علي تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر و المنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر و يتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي أما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقا بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و بالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر و ذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع و ذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح و الخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة و أرباح و خسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشا الحق للبنك في تحصيلها.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة علي أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. و يتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق و إذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسري عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلا عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– و ذلك عندما تتوافر لدي البنك النية و القدرة علي الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. و تتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، و يتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية و ذلك علي النحو التالي:

١) في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح و الخسائر علي مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي. ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة علي أساس التكلفة المستهلكة و القيمة علي أساس تاريخ الاستحقاق علي مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي . و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

٢) في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح و الخسائر. و في حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح و الخسائر.

(ط) <u>الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو شقيقة</u>

يتم تقييم الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو ذات مصلحة مشتركة بالتكلفة ، وفى حالة حدوث تدهور في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية لها وذلك بالنسبة لكل استثمار على حده ، ويحمل الفرق على قائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية ، وفى حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافته إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة ، كما تثبت الاستثمارات في شركات تحت سيطرة مشتركة بالتكلفة .

(ى) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول و الالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها و كانت هناك النية لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل و تسوية الالتزام في آن واحد.

و تعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع و اتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء علي أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى.

(ك) أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، و يتم إعادة قياسها لاحقا بقيمتها العادلة . و يتم الحصول علي القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و نماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، او ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

(ل) اتفاقيات الشراء و إعادة البيع و اتفاقيات البيع و إعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية و يتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء و إعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى بالميزانية. و يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء علي انه عائد يستحق علي مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(م) الاضمحلال في الاستثمارات المالية

م/١- الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية. و يعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة و يتم تحمل خسائر الاضمحلال ، عندما يكون هناك دليل موضوعي علي الاضمحلال نتيجة لحدث أو اكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار ("حدث الخسارة loss event")، و كان حدث الخسارة يؤثر علي التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

و تتضمن المؤثرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي علي خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين.
- توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية.

(م/٢) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي علي اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع، و في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

(ن) تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك بالميزانية ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى " وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك وفى حالة انخفاض القيمة العادلة لهذه الأصول عن القيمة التي آلت بها للبنك في تاريخ الميزانية تحمل الفروق على قائمة الدخل وفى حالة ارتفاع القيمة العادلة يتم الإضافة إلى قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

(س) مخصص القروض والالتزامات العرضية

يتم تكوين المخصص لقروض و إلتزامات عرضية بذاتها بالإضافة إلى نسب منوية تتراوح بين واحد إلى خمسة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى وذلك وفقا لقواعد أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٠٥ .

- يتم إعدام القروض في حالة احتمال عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها.

(ع) الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية التي يدخل البنك طرفاً فيها خارج الميزانية تحت بند " التزامات عرضية وارتباطات " باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ الميزانية.

(ف) **النقدية وما في حكمها**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها .

(ص) **الإهلاك والاستهلاك**

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل .

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل .

(ق) **المدفوعات المبنية علي اسهم**

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية علي أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. و يتم الإعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية.

و يتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفا علي فترة الاستحقاق (Vesting period) بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، علي سبيل المثال، أهداف الربحية، و تدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، و يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة و يتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

يتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلي رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

(ر) **الضرائب**

- تتضمن ضريبة الدخل التي يتم احتسابها على الأرباح المحققة للبنك على كل من قيمة الضريبة الحالية (المحتسبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية المعمول بها في هذا الشأن و باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية) والضريبة المؤجلة ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة مباشرة بقائمة الدخل .

الضريبة المؤجلة هي الضريبة الناشئة عن وجود بعض الفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من القواعد الضريبية المعمول بها وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية وفقا لها. هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءا على الطريقة المستخدمة و التي تم بها تحقق أو تسوية القيمة الحالية لتلك الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة المستخدمة والسارية في تاريخ إعداد الميزانية . ويتم الإعتراف بالضريبة المؤجلة كأصل للبنك عندما يكون هناك إحتمال قوى بإمكانية إستخدام هذا الأصل لتخفيض الأرباح الضريبية المستحقة على البنك خلال السنوات المستقبلية ، ويتم تخفيض قيمة الضريبة المؤجلة المثبتة كأصل لدى المنشأة بقيمة الجزء الذي لن تتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية .

(٣) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١/٣ - الأدوات المالية

(أ) تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والقروض للعملاء والبنوك ، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية و ارتباطات.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

(ب) العقود الآجلة

طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في العقود الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة إلتزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك ، وتتميز جميعها بأنها عمليات قصيرة الأجل.

٢/٣ - إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

(أ) خطر سعر العائد

تتعرض قيم بعض الأدوات المالية للتقلبات نتيجة تغير أسعار العائد عليها ويقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى ومن أهمهما:

- ربط سعر العائد على الاقتراض مع سعر العائد على الإقراض
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار العائد
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية مع أسعار العوائد

ويبين الإيضاحان رقما (٣١) ، (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بيانا بفترات استحقاقات الأصول والالتزامات المالية وبيان متوسط أسعار العائد المطبقة خلال الفترة على تلك الأصول والالتزامات المالية .

(ب) **خطر الائتمان**

تعتبر القروض للعملاء والبنوك والاستثمارات المالية في صورة سندات وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق

ويقوم البنك بإتباع عدة إجراءات بما يؤدى إلى خفض الخطر الائتماني إلى الحد الأدنى :-

- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
- الحصول بقدر الإمكان على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
- المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون و للأرصدة غير المنتظمة .
- توزيع محفظة القروض والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافيا لتركز المخاطر .

ويتضمن الإيضاح رقم (٣٤) توزيع محفظة القروض على القطاعات المختلفة .

(ج) **خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

نظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يراعى التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري في هذا الشأن .

ويبين الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية أهم مراكز العملات القائمة في تاريخ الميزانية.

(٤) التقديرات و الافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر علي مبالغ الأصول و الالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية .و يتم تقدير التقديرات و الافتراضات باستمرار علي أساس الخبرة التاريخية و غيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف و المعلومات المتاحة .

(أ) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة . و يحتاج تحديدا ما إذا كان الانخفاض هاما أو ممتدا إلى حكم شخصي . و لاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى -التذبذبات (volatility) المعتادة لسعر السهم . بالإضافة إلى ذلك ، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل علي وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية و التمويلية ، أو أداء الصناعة أو القطاع ، أو التغيرات في التكنولوجيا.

و إذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة إلى اقل من التكلفة هام أو ممتد فان البنك سوف يعاني خسارة إضافية بمقدار ٣٩٩ر٣١٢ر٢٠ جنيه مصري تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

(ب) القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . و عندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة يتم اختبارها و مراجعتها دوريا باستخدام أفراد مؤهلين و مستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . و قد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، و بعد تجربتها و ذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية و أسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذي يكون ذلك عمليا ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك و الأطراف المقابلة (counterpart) و التذبذبات (volatility) و الارتباطات (correlations) ، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . و يمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل علي القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

(ج) **استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات و تواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد علي أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق . و يتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية و لاتخاذ هذا القرار ، يقوم البنك بتقييم النية و القدرة علي الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق . و إذا اخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق , عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع . و بالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة و ليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات علي أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم نقص القيمة الدفترية بمبلغ ٥٨٥ر٠٣٥ر٥٤ جنية مصري لتصل للقيمة العادلة و ذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

٤- نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- نقدية	١،٠٨٥،٩٥٢،٥٨٤	١،٠٨١،٣١٩،٢٠٢
- أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي		
(أ) حسابات جاريه	٣،٣٨٧،٠٥٩،٣٥٨	١،٩٩٦،٠٧٣،٩٠٨
(ب) ودائع	٢،٠٢٠،٣٤٦،٤٩٥	١،٨٧٥،٨١٢،٣٢٠
اجمالي النقدية وأرصدة لدي البنك المركزي	٦،٤٩٣،٣٥٨،٤٣٧	٤،٩٥٣،٢٠٥،٤٣٠

٥- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- ودائع	٤٠٠،٧٥٧،٤٥٠	٧،٣٩١،٥٢١،٨٥٠
اجمالي الأرصده لدى البنك المركزي	٤٠٠،٧٥٧،٤٥٠	٧،٣٩١،٥٢١،٨٥٠
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	٦٥،٧٠٨،٩٣٥	٨،٧٨٨،٧٧٢
- ودائع	٣٠٩،١٤٣،٩٠٠	١٥٥،٠٠٠،٠٠٠
اجمالي الأرصده لدى البنوك المحلية	٣٧٤،٨٥٢،٨٣٥	١٦٣،٧٨٨،٧٧٢
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	٦٢٨،٧٣٤،٥٣٧	٥٠٩،٠٥٤،٧٣٧
- ودائع	٢،٩٨٦،٧٠٦،٤٢٧	٥،٧١٧،٦٩٦،٦٨٤
اجمالي الأرصده لدى البنوك الخارجيه	٣،٦١٥،٤٤٠،٩٦٤	٦،٢٢٦،٧٥١،٤٢١
اجمالي الأرصده لدي البنوك	٤،٣٩١،٠٥١،٢٤٩	١٣،٧٨٢،٠٦٢،٠٤٣

٦- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٣،٥١٥،٤٧٥،٠٠٠	١،٣١٣،٧٥٠،٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	١،٩٥١،٨٠٠،٠٠٠	٧٤٨،٨٠٠،٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥،٦٢٧،١٧٥،٠٠٠	٩٧٠،٧٥٠،٠٠٠
	١١،٠٩٤،٤٥٠،٠٠٠	٣،٠٣٣،٣٠٠،٠٠٠
- عوائد لم تستحق بعد	(٦١٢،٢٦٥،١٦٥)	(٨٤،٦٢٥،٦٨١)
الاجمالى	١٠،٤٨٢،١٨٤،٨٣٥	٢،٩٤٨،٦٧٤،٣١٩
- عمليات شراء سندات خزانة مع الالتزام باعادة البيع	١،٩٦٦،٨٢٢،٥٧١	-
الاجمالى	١٢،٤٤٩،٠٠٧،٤٠٦	٢،٩٤٨،٦٧٤،٣١٩

٧- أصول ماليه بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
أدوات دين		
- سندات حكومية	١٠١،٣٦٩،٩١٤	٥١،٦٠٣،٦٢٧
- ادوات دين اخرى	٤٤،٧٧٦،٧٩٥	٦٤،٣٧٠،٧٥٩
اجمالى ادوات الدين	١٤٦،١٤٦،٧٠٩	١١٥،٩٧٤،٣٨٦
ادوات حقوق ملكية		
- اسهم شركات اجنبية	٥٩،٤٤٠،٤٧٨	١٠٠،٦٦٦،٢٧٤
- وثائق صناديق استثمار	٢٩١،٩٦٧،٣٠٠	٣٧١،٨٣٢،٦١٠
اجمالى ادوات حقوق الملكية	٣٥١،٤٠٧،٧٧٨	٤٧٢،٤٩٨،٨٨٤
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	٤٩٧،٥٥٤،٤٨٧	٥٨٨،٤٧٣،٢٧٠

٨- استثمارات مالية :-

(ا) استثمارات ماليه متاحه للبيع

- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	١،٩٢١،٢٧٢،٠٩٤	١،٤٦٢،٢٠٨،١٢٠
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٢٤٤،٨٢٣،٧٤٦	٢٩١،٣٣٣،٦٨٨
- غير مدرجة فى السوق	٥٩٦،١٣٧،١٤٣	٥٩٤،٠٤٥،٨٥٨
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع (١)	٢،٧٦٢،٢٣٢،٩٨٣	٢،٣٤٧،٥٨٧،٦٦٦

(ب) إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين		
- مدرجة فى السوق	٣٠٦،٣٧٤،٨٠٣	٣١١،٤٩٤،٨١٧
- غير مدرجة فى السوق	٣٧٤،٨٨٨،٤٧١	١٣٢،٣٩٩،٣٤٩
اجمالى إستثمارات ماليه محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق (٢)	٦٨١،٢٦٣،٢٧٤	٤٤٣،٨٩٤،١٦٦
اجمالى استثمارات مالية (١ + ٢)	٣،٤٤٣،٤٩٦،٢٥٧	٢،٧٩١،٤٨١،٨٣٢
- ارصدة متدولة	٢،٤٧٢،٤٧٠،٦٤٣	٢،٠٦٥،٠٣٦،٦٢٥
- ارصدة غير متدولة	٩٧١،٠٢٥،٦١٤	٧٢٦،٤٤٥،٢٠٧
	٣،٤٤٣،٤٩٦،٢٥٧	٢،٧٩١،٤٨١،٨٣٢
- ادوات دين ذات عائد ثابت	١،٨٣٢،٩٦٧،٧١٠	١،٣٣٩،٦٣٧،٠١٢
- ادوات دين ذات عائد متغير	٧٦٩،٥٦٧،٦٥٨	٥٦٦،٤٦٥،٢٧٤
	٢،٦٠٢،٥٣٥،٣٦٨	١،٩٠٦،١٠٢،٢٨٦

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
الرصيد فى اول السنة المالية٢٠٠٧	٣،١٧٨،١٦٣،٥١٢	٨٢٢،٢٨٤،٣٣٨	٤،٠٠٠،٤٤٧،٨٥٠
اضافات	١،٨١٤،٩٩٢،٠٩٥	-	١،٨١٤،٩٩٢،٠٩٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٢،٦٧٣،٤٧٣،٦٦١)	(٣٦٤،١٩٨،٦٤٥)	(٣،٠٣٧،٦٧٢،٣٠٦)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٢٤،٧٤٢،٢٠٦)	(١٤،١٩١،٥٢٧)	(٣٨،٩٣٣،٧٣٣)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	٥٦،٨٣٣،٣٠٤	-	٥٦،٨٣٣،٣٠٤
عبء خسائر الاضمحلال	(٤،١٨٥،٣٧٨)	-	(٤،١٨٥،٣٧٨)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢،٣٤٧،٥٨٧،٦٦٦	٤٤٣،٨٩٤،١٦٦	٢،٧٩١،٤٨١،٨٣٢
الرصيد فى اول السنة المالية ٢٠٠٨	٢،٣٤٧،٥٨٧،٦٦٦	٤٤٣،٨٩٤،١٦٦	٢،٧٩١،٤٨١،٨٣٢
اضافات	١١،١٥٣،٣٨٠،٣٩٥	٥١٢،٩١٥،٧٤٢	١١،٦٦٦،٢٩٦،١٣٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠،٦١١،٧٠٠،٥٠٧)	(٢٧٣،٥٥٦،٥٢٩)	(١٠،٨٨٥،٢٥٧،٠٣٦)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٧،٢١٩،١٠٧)	٦٤٢،٦٦٩	(٦،٥٧٦،٤٣٨)
ارباح التغير فى القيمة العادلة	(٨١،٩٩٥،٨٠١)	-	(٨١،٩٩٥،٨٠١)
عبء خسائر الاضمحلال	(٣٧،٨١٩،٦٦٢)	(٢،٦٣٢،٧٧٤)	(٤٠،٤٥٢،٤٣٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	٢،٧٦٢،٢٣٢،٩٨٤	٦٨١،٢٦٣،٢٧٤	٣،٤٤٣،٤٩٦،٢٥٨

ارباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	١٢٠،٤٠٩،٤٠٠	١٢٢،٨١٥،٠٣٤
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٤٧،٦١٨،٢٣٠)	(٢٩،٠١٦،٨٤٧)
خسائر اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	(٧،٢١٩،١٠٦)	(١٦،٠٥٦،٧٤٤)
ارباح (خسائر) بيع اسهم فى شركات تابعة وشقيقة	٥٠،٢٥٨،٩٩١	١٤٨،٣٩٣،٥٥٨
	١١٥،٨٣١،٠٥٥	٢٢٦،١٣٥،٠٠١

* تم اعادة تبويب استثمارات مالية بمبلغ ٢٠٧,٢٤٦,١٦٦ جم من متاحة للبيع الى محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

٩- ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى :-	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	٨،٦٧٦،٩٢٩	١٣،٠٢٤،٣٥٥
- أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٥،٠٥٢،٥٦٨	١،٢٦٩،٨٧٠
- رد (عبء) مخصصات اخرى	١٦٥،٣٦٥،٢١٥	-
- أخرى	٣،٩٥٣،٧٠١	(١٤،١١٢،٥٤٩)
	١٨٣،٠٤٨،٤١٣	١٨١،٦٧٦

١٠- قروض للعملاء والبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
. أوراق تجاريه مخصومه	٧٩٥،٨٣٦،٨٤٢	٣٦٩،٣٦٧،١٥٣
. قروض للعملاء	٢٦،٨٦٧،٦٠٩،٤٠١	٢٠،٩٧٩،٦٠٩،٤٣٢
. قروض للبنوك	٣٤٤،٤٩٨،٨١٠	٥٠١،٤٣٧،٤٥٣
	٢٨،٠٠٧،٩٤٥،٠٥٣	٢١،٨٥٠،٤١٤،٠٣٨
. خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١١٩،٣١٠،٣٤٩)	(٣٣،٢٩٩،٤٨٧)
. مخصص القروض	(١،٤٠٨،٢٩٧،٣٢٨)	(١،٠٨٩،٩٦٩،٢٣٨)
. العوائد المجنبه	(١٥٠،٠٠٩،٤٩٨)	(٢٤٨،٥٥٤،٤٧٢)
صافي القروض والسلفيات	٢٦،٣٣٠،٣٢٧،٨٧٨	٢٠،٤٧٨،٥٩٠،٨٤١

١١- مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
. رصيد المخصص أول العام	٤٩١،٥٣٠،٢٢٢	٥٩٨،٤٣٩،٠١٦	١،٠٨٩،٩٦٩،٢٣٨
. المكون خلال العام	١٧٥،٩٤١،٠٠٠	١٦٩،٦٣٤،٠١٥	٣٤٥،٥٧٥،٠١٥
. متحصلات من قروض سبق اعدامها	٦٣،٧٥٩،٨٦٠	-	٦٣،٧٥٩،٨٦٠
. فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	٥،٠٥٤،٥٧١	-	٥،٠٥٤،٥٧١
	٧٣٦،٢٨٥،٦٥٣	٧٦٨،٠٧٣،٠٣١	١،٥٠٤،٣٥٨،٦٨٤
. المستخدم من المخصص خلال العام	(٩٦،٠٦١،٣٥٦)	-	(٩٦،٠٦١،٣٥٦)
رصيد المخصص في أخر العام	٦٤٠،٢٢٤،٢٩٧	٧٦٨،٠٧٣،٠٣١	١،٤٠٨،٢٩٧،٣٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧

	محدد جنيه	عام جنيه	مجموع جنيه
. رصيد المخصص أول العام	٥٥١،٩٥٨،٠٠٠	٤٨٦،٩٥٠،٠٢١	١،٠٣٨،٩٠٨،٠٢١
. المكون خلال العام	٩١،٥٢٤،٢٠١	١٠١،٤٨٠،٠٥٠	١٩٣،٠٠٤،٢٥١
. متحصلات من قروض سبق اعدامها	٤٤،٤٧٢،٧١١	-	٤٤،٤٧٢،٧١١
. فروق إعاده تقييم أرصده المخصص بالعملات الاجنبية	(٨،٥٨٠،٢٤٩)	-	(٨،٥٨٠،٢٤٩)
	٦٧٩،٣٧٤،٦٦٣	٥٨٨،٤٣٠،٠٧١	١،٢٦٧،٨٠٤،٧٣٤
. المستخدم من المخصص خلال العام	(١٧٧،٨٣٥،٤٩٦)	-	(١٧٧،٨٣٥،٤٩٦)
. محول من محدد الي عام	(١٠٠،٠٠٨،٩٤٥)	١٠٠،٠٠٨،٩٤٥	-
رصيد المخصص في أخر العام	٤٩١،٥٣٠،٢٢٢	٥٩٨،٤٣٩،٠١٦	١،٠٨٩،٩٦٩،٢٣٨

١٢- أدوات المشتقات المالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و على أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة على خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشترى (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشترى لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٢٠٠٨		المبلغ التعاقدي / الافتراضي	٢٠٠٧	
		الاصول	الالتزامات		الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
عقود عملة أجلة	٢،٥٧٢،٠٦٠،١٨١	٣١،٩١٦،٣٥٧	٣١،٦٨٠،٨٧٥	٣١،٦٠٣،٠٨٨،٦٣٠	٩،٧٢٩،١١٦	٨،٩٨٣،٠٩٣
عقودمبادلة عملات	٣،٤٥٧،١٥٢،٣٣٣	٦٥،٠٨٧،٠٤٧	٥٧،٥٣٩،٩١٩	٤٠،٠٩٥،٨٤٨،٤٧٨	٢٥،٥٢٨،٩٥٨	٥١،٠٦٨،٣٤٩
عقود خيارات	١١٢،٠٩٩،٤٧٥	١،٠٨٠،٧٩٦	١،٠٨٠،٧٩٦	٨،٠١٨،٨٣٠	١٣،٧٥٣	١٣،٧٥٣
إجمالي المشتقات (١)		٩٨،٠٨٤،٢٠٠	٩٠،٣٠١،٥٩٠		٣٥،٢٧١،٨٢٧	٦٠،٠٦٥،١٩٥
مشتقات معدلات العائد						
عقود مبادلة عائد	١،٧٣٠،٠٥٢	٦٣،٦٤٦،٤٠٣	٣،٤٥٢،٩٦٥	١،٧٢٨،٧٦٠،٥١٤	٤٠،٠٣٦،٠٠٧	٣،١٠١،٥٦٨
إجمالي المشتقات (٢)		٦٣،٦٤٦،٤٠٣	٣،٤٥٢،٩٦٥		٤٠،٠٣٦،٠٠٧	٣،١٠١،٥٦٨
عقود سلع	١،٢٣٥،٤١٤،٨٣٢	٥٤٣،١٦٠،١٨٩	٥٤٣،١٦٠،١٨٩		-	-
إجمالي المشتقات (٣)		٥٤٣،١٦٠،١٨٩	٥٤٣،١٦٠،١٨٩	-	-	-
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أ (١+٢+٣)		٧٠٤،٨٩٠،٧٩٢	٦٣٦،٩١٤،٧٤٤		٧٥،٣٠٧،٨٣٤	٦٣،١٦٦،٧٦٣

١٣- استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨		٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	
	القيمه (جنيه مصري)	نسبه المساهمه (%)	القيمه (جنيه مصري)	نسبه المساهمه (%)
أ) شركات تابعة				
- شركة سي أي كابيتال القابضه *	١،٠٤٥،٤١١،٩٥٧	٩٩,٩٨	٢٧٥،٥١١،٥٤٠	٥٠,٠٩
ب) شركات شقيقة				
- كونتكت لتجاره السيارات	-		٣١،٠٠٠،٠٠٠	٣٨,٤
- شركة التجاري الدولي للتأمين	٤٤،٥٢٠،٢٣٠	٤٥	٣٢،٠٠٠،٠٠٠	٤٠
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	٣٢،٠٠٠،٠٠٠	٤٠	١٨،٤٠٠،٠٠٠	٤٠
- شركة كـــوتيـــكـــنا	٤٨،٧٥٠	٣٩	٤٨،٧٥٠	٣٩
- شركة هيكـــلة للإستثمـــار	٦٠٠،٠٠٠	٤٠	٦٠٠،٠٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	١٠،٧٥١،٧١٥	٣٩	٣،٧٦٣،٦٤٦	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	١،٠٠٠،٠٠٠	٤٠	٤٠٠،٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٤،٠٠٠،٠٠٠	٤٠	٤،٠٠٠،٠٠٠	٤٠
	١،١٣٨،٣٣٢،٦٧٢		٣٦٥،٧٢٣،٩٣٦	

وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة في :

- إستثمارات مالية مقيده في سوق الاوراق المالية	١،٠٤٥،٤١١،٩٥٧	٢٧٥،٥١١،٥٤٠
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٩٢،٩٢٠،٧١٥	٩٠،٢١٢،٣٩٦
	١،١٣٨،٣٣٢،٦٧٢	٣٦٥،٧٢٣،٩٣٦

* بتاريخ ٩ يوليو ٢٠٠٨ بناء على عقد موقع بتاريخ ١٧ يونيو ٢٠٠٨ قام البنك بالاستحواذ على حصص بعض مساهمى شركة سى اى كابيتال القابضه لتصبح حصته ٥٤٩٨٨٥٠٠ سهم بنسبة مساهمه ٩٩,٩٨% .

١٤- ارتباطات راسماليه :-

الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٩٨،٦٨١،٩١٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة (جنيه مصري)	المبلغ المسدد (جنيه مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنيه مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٦١١،٧٧٥،٨٢٤	٤١٣،٨٤٠،١٥٦	١٩٧،٩٣٥،٦٦٩
- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة	١،٣٩٥،٠٠٠	٦٤٨،٧٥٠	٧٤٦،٢٥٠

الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٤،٩٠٤،٠٦٨ جنيه مصرى .

١٥- أرصده مدينه وأصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- إيرادات مستحقه	٤٠٦،٠١٩،٤١٦	٤٦٠،٥١٢،١٤٢
- مصروفات مقدمه	٥٣،٤٣٨،٧٠١	٥٢،٦٨٨،٩١٨
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٩٠،٣٤٠،٤٢٧	٢٠٤،٥٥٤،٣٦٦
- أصول آلت ملكيتها للبنك *	٥٢،١٦٥،٦٥٩	٢٩،٣٦١،٦٤٦
- أرصده مدينه متنوعه ***	٣٤٠،٦٥٧،٢٧٩	٢٧٥،٥٦١،١٨٦
- ارصدة مستحقة عن قروض عملاء * *	-	٢٤١،٦٢٥،٣٣٦
	٩٤٢،٦٢١،٤٨٢	١،٢٦٤،٢٠٣،٥٩٤
يخصم		
- مخصص مخاطر عامة وتامين * *	-	(٢٤٣،٦٣٨،٠٢١)
اجمالي الأرصده المدينه والأصول الأخري	٩٤٢،٦٢١،٤٨٢	١،٠٢٠،٥٦٥،٥٧٣

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٣٢،٦٨٢،٠٥٣ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء - المدرجه بعاليه -وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونيه اللازمه لتسجيل تلك الاصول أو بيعها خلال الفترة القانونيه.

* * يتمثل هذا المبلغ ضمن أرقام المقارنه فى قيمة المحول من الفترة السابقه من بند قروض للعملاء والبنوك والمتعلقة بديون بعينها نتيجة لمخالفة الاجراءات المنظمة للعمل فى سياسات المنح بشأنها باحدى فروع البنك ونتج عن هذه المخالفات ارتفاع مخاطر التشغيل المرتبطة بهذه الديون والتى تم التحوط لها بالمخصصات المكونة لهذا الشأن بالمخصصات الاخرى وقد تم تسوية هذة الحالة خلال عام ٢٠٠٨

*** تتضمن مبلغ ١٥٩٥٥١٥١ قيمة أصول جارى عمل اللازم لبيعها

١٦- الأصول الثابته بالصافي (بعد خصم مجمع الاهلاك) وفقا للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية مذكمله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في اول العام(٣)	٥٩،٧٨٦،٠٦٠	٢٩٨،٢٠٠،١٩٢	٤٠٦،١٩٦،٩٢٨	٢٠،٧٧١،٢٦٧	١٣٩،٦٤٣،٨٣٩	١٦٩،٤١٣،٥٨٥	٧٦،٨٢٢،١٢٤	١،١٧٠،٨٣٣،٩٩٥
الاضافات (استبعادات) خلال العام	١،٢٨٣،٣٨٨	٣٥،١٦٢،٤٢٧	١١٣،٠٥٩،٢٨٥	٣٠٥،٤٤٨	٥٠،٠٨٩،٦٥٨	٤٧،٦٠٣،٥٨٢	١٤،٤٦١،٣٠٤	٢٦١،٩٦٥،٠٩٢
التكلفة فى اخرالعام (١)	٦١،٠٦٩،٤٤٨	٣٣٣،٣٦٢،٦١٩	٥١٩،٢٥٦،٢١٣	٢١،٠٧٦،٧١٥	١٨٩،٧٣٣،٤٩٧	٢١٧،٠١٧،١٦٧	٩١،٢٨٣،٤٢٨	١،٤٣٢،٧٩٩،٠٨٧
مجمع الاهلاك فى أول العام(٤)		٩١،٣٨٩،٦٧٤	٢٤٧،٩٥٣،٥٦٠	١٧،٧٩٨،٤٧٣	٨٨،٨٥٤،٥٥٨	٨٣،٧٤٠،٢٥٤	٣٣،٩٩٢،٦٥٦	٥٦٣،٧٢٩،١٧٥
اهلاك العام	-	١٥،١٤٤،٥٨٤	٧١،٦١٢،٢٤٥	١،٣٤٨،٧٦٩	٣٣،١٤٩،٤٢٥	٢٣،٠٢٥،٨٩٥	٩،٥٣٧،٤٠٧	١٥٣،٨١٨،٣٢٥
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)		١٠٦،٥٣٤،٢٥٨	٣١٩،٥٦٥،٨٠٥	١٩،١٤٧،٢٤٢	١٢٢،٠٠٣،٩٨٣	١٠٦،٧٦٦،١٤٩	٤٣،٥٣٠،٠٦٣	٧١٧،٥٤٧،٥٠٠
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٦١،٠٦٩،٤٤٨	٢٢٦،٨٢٨،٣٦١	١٩٩،٦٩٠،٤٠٨	١،٩٢٩،٤٧٣	٦٧،٧٢٩،٥١٤	١١٠،٢٥١،٠١٨	٤٧،٧٥٣،٣٦٥	٧١٥،٢٥١،٥٨٧
صافى الاصول فى أول العام(٣-٤)	٥٩،٧٨٦،٠٦٠	٢٠٦،٨١٠،٥١٨	١٥٨،٢٤٣،٣٦٨	٢،٩٧٢،٧٩٤	٥٠،٧٨٩،٢٨١	٨٥،٦٧٣،٣٣١	٤٢،٨٢٩،٤٦٨	٦٠٧،١٠٤،٨٢٠
معدل الاهلاك	٪٥	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠	٪٣٣,٣	٪١٢,٥	٪١٠	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٧٣،٣٠٣،٩٥٧ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

١٧- أرصده مستحقه للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
(أ) البنك المركزي		
- حسابات جاريه	٧٥،٠٥٦،٢٦٤	٨٠،٠٢٨،٤٩٤
- ودائع لأجل	-	٢،٠١٢،٧٩٢،٥٠٠
اجمالى	٧٥،٠٥٦،٢٦٤	٢،٠٩٢،٨٢٠،٩٩٤
(ب) بنوك محليه		
- حسابات جاريه	١٩،٣٠٩،١٢٦	٢٤،٩٣٢،٨٠٨
- ودائع لأجل	-	٢٨،٤٨٠،٣١٠
- اجمالى	١٩،٣٠٩،١٢٦	٥٣،٤١٣،١١٨
(ج) بنوك خارجيه		
- حسابات جاريه	١١٦،٢٥٧،٠٥٠	١٩٩،٨٣٤،٨٩١
- ودائع لأجل	٢،٨٤٧،٥٧٢	٣١،٠١٣،٤٣٢
- اجمالى	١١٩،١٠٤،٦٢٢	٢٣٠،٨٤٨،٣٢٣
اجمالي الأرصده المستحقه للبنوك	٢١٣،٤٧٠،٠١٢	٢،٣٧٧،٠٨٢،٤٣٥

١٨- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- ودائع تحت الطلب	١٣،١٢٦،٥١٩،٠١٧	١١،٥٨٦،٤١٨،٤٦٧
- ودائع لإجل وباخطار	١٩،٩٤٦،٦٠٣،٨٧٥	١٣،٦٢٢،٩١٠،٣٣٨
- شهادات إدخار وإيداع	٧،٣٩٥،٣٥٠،٣٦١	٥،٩٥٧،٦٤٦،٠٠٧
- ودائع التوفير	٧،٣١٦،٠٥٢،٩٤٨	٦،٥١٧،٢٥٦،٥٤٤
- ودائع أخري	١،١٥٣،٥٨٣،٤٦٢	١،٨٣٠،٣٠٨،٦٣٦
اجمالي ودائع العملاء	٤٨،٩٣٨،١٠٩،٦٦٣	٣٩،٥١٤،٥٣٩،٩٩٢

١٩- أرصده دائنه والتزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
- عوائد مستحقه	٢٠٨،٥٦٨،٨٧٨	١٧٦،٠٢٠،٥١٣
- مصروفات مستحقه	٦٨،٢١٤،٤٠٤	٣١،٨٥٦،٣٣٩
- داننون	٦٧٤،٩٤٩،٧٩٦	٣٠٠،٨٦٧،٤٧١
- ضرائب الدخل	٢٠٩،٨٠٩،٨٠٥	١٨٠،٣٨٦،٩٥٤
- أرصده دائنه متنوعه	٣٣،٠٥٠،٦٦٢	٤٥،٩٧٢،٥١٨
اجمالي الأرصده الدائنه والالتزامات الأخري	١،١٩٤،٥٩٣،٥٤٥	٧٣٥،١٠٣،٧٩٥

٢٠- قروض طويله الاجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي (جنيه مصرى)	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصرى)	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصرى)
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٧	٣ - ٥ سنوات	١٢،٠٠٠،٠٠٠	٣٠،٤٣٩،٦٠٠	٤٠،٥٦٥،٢٠٠
- بنك التعمير الالماني	٩ - ١٠،٥	عشر سنوات	٦،٩٣٥،٦٥٩	١٦،٠١٠،٩٤٦	١٥،١٩٥،٩٥٥
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	٥١٧،٤٨٠	٨٤٧،٥٨٠	٨،٠٣٨،٩٠٨
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	٤١،٨٨٤،٢٠٥	٥٨،٨٠٤،٥٥٧	٩٢،٥٩٤،٩٠٦
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطرى	٣،٥ - ٥،٥ حسب تاريخ الاستحقاق	٣ - ٥ سنوات	٦٥،٠٠٠	١٢٥،٠٠٠	١٠،٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	ودائع ٣ شهور او ٩% ايهما اكثر لحين الاقراض	٢٠١٠	١،٥٦٠،٠٠٠	٣،٠٤٦،٢٥٠	٤،٩٥١،٢٥٠
الاجمالي			٦٢،٩٦٢،٣٤٤	١٠٩،٢٧٣،٩٣٣	١٦١،٣٥٦،٢١٩

٢١- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٧،١٧٣،٦٩٥		-	(١٠،٢٦٤،٠١٠)	(٧٠،٠٠٠،٠٠٠)	١٤٦،٩٠٩،٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونيه	١،١٢٣،١١٨	٤٨٧،٠٧٥	(١،١٩٤)	(٣٣٧،٨٨٦)	-	١،٢٧١،١١٣
- مخصص التزامات عرضية	١٦٧،٠٣٦،٠٠٠	٣٨،٧٦٠،٠٠٠	٥١٧،٩٣٩	-		٢٠٦،٣١٣،٩٣٩
- مخصص مطالبات أخرى	-	٩،٧٢٣،٤٤٩		(٣٤١،٤٨٩)	(٦٥٨،٥١١)	٨،٧٢٣،٤٤٩
الاجمالي	٣٩٥،٣٣٢،٨١٣	٤٨،٩٧٠،٥٢٤	٥١٦،٧٤٥	(١٠،٩٤٣،٣٨٥)	(٧٠،٦٥٨،٥١١)	٣٦٣،٢١٨،١٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
(جنيه مصري)

البيان	رصيد أول العام	المكون خلال العا	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
- مخصص مطالبات ضرائب	٢٢٧،١٧٣،٦٩٥	-	-	-	-	٢٢٧،١٧٣،٦٩٥
- مخصص مطالبات قانونيه	١،١٢٦،٧٩٤	-	(٣،٦٧٦)	-	-	١،١٢٣،١١٨
- مخصص التزامات عرضية	١١١،٥٢٤،٨٨٩	٥٧،٤١٢،٤١٦	(١،٩٠١،٣٠٥)	-	-	١٦٧،٠٣٦،٠٠٠
الاجمالي	٣٣٩،٨٢٥،٣٧٨	٥٧،٤١٢،٤١٦	(١،٩٠٤،٩٨١)	-	-	٣٩٥،٣٣٢،٨١٣

٢٢- حقوق المساهمين

(ا) رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ٥٠٠٠ مليون جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٩ مارس ٢٠٠٦.

- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢٩٢٥ مليون جنيه مقسمة على ٢٩٢،٥ مليون سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم حيث تم زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٩٧٥ مليون جنيه فى ٣١ يوليو ٢٠٠٨ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ فبراير ٢٠٠٨ وذلك باستخدام الاحتياطى العام .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

(ب) الاحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/١٦ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنه فقد نتج عن ظهور بند ارباح مرحلة وبند احتياطيات القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع.

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- خطابات ضمان	١٠،٨٥٢،٩٠٤،٣٨٤	٨،٧١٠،٨١١،٩٩٣
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	١،٩٣٣،٨٦٩،٤٠٠	٢،٢٣٣،٠٠٧،٨٩٢
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٠٤،٢٢٠،٩٢١	٦١٦،٠٤٦،٧٩٥
	١٣،٢٩٠،٩٩٤،٧٠٥	١١،٥٥٩،٨٦٦،٦٨٠

٢٤- **صافى الدخل من العائد**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من :-		
قروض و تسهيلات :		
- للبنوك	٥،٥٤٩،٥١٢	٣،٩٢٥،٧١٠
- للعملاء	٢،٠٠٣،٧٧٢،٩٢٨	١،٧١٢،٤١٨،٦٧٦
	٢،٠٠٩،٣٢٢،٤٤٠	١،٧١٦،٣٤٤،٣٨٦
- أذون و سندات خزانة	٦٢٣،٤٧١،٩٦٠	٣٢٣،٤٧٦،٢٣٥
- ودائع و حسابات جاريه	١،٠٣٢،٠٦٨،٢٢٨	٧٣٩،٣٩١،٤٤٧
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	٤٩،٧٨٥،٦٧٩	٧٧،٣٦٨،٩٠٨
- أخرى	٥٨،٢٢٧،٥٧٣	١٣٦،٧٩٢،٦٣٨
	٣،٧٧٢،٨٧٥،٨٨٠	٢،٩٩٣،٣٧٣،٦١٤
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :		
ودائع و حسابات جارية :		
- للبنوك	٩٧،٥١٥،٥٩٣	٦٩،٢٠٣،٤٨٣
- للعملاء	١،٧٨٦،٤٥٦،٢٨٦	١،٥٠٦،٥٧٦،٩٦٨
	١،٨٨٣،٩٧١،٨٧٩	١،٥٧٥،٧٨٠،٤٥١
- قروض أخرى	٦،٢٤٥،٤٧٨	٣،٥٧٩،٥٣٤
- أخرى	٧٣،٤٤٣،٨٨٣	٢١٧،٣٤٢،٠٤٦
الاجمالى	١،٩٦٣،٦٦١،٢٤٠	١،٧٩٦،٧٠٢،٠٣١
الصافى	١،٨٠٩،٢١٤،٦٤٠	١،١٩٦،٦٧١،٥٨٣

٢٥- **صافى دخل المتاجرة :-**

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ جنيه مصرى
عمليات النقد الاجنبى :		
- أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٢٧٧،٩٤٢،١٩٤	١٥٣،٨٢١،٨٤٢
- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	(١،٣١٩،٢٢٦)	(٥،١٠١،٠٨٦)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(١،٥٥٥،٨٩٩)	(٦٨٩،٢٣٢)
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	٢٣،٢٥٩،٠٠٠	٢٣،٣٨٦،٨٣٦
- أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	٢٦،٩٣٢،٦٩١	٤١،٣٥٣،٠٨١
- أدوات دين بغرض المتاجرة	٥٣،٢٣١،٦٤٩	٤٦،٦٦٣،٠٩١
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(٤٠،٩١١،٠٢٣)	١٦،٧٥٧،٣٢٣
	٣٣٧،٥٧٩،٣٨٦	٢٧٦،١٩١،٨٥٥

٢٦- أرقام المقارنة :-

قام البنك بتعديل ارقام المقارنة بأثر رجعي تنوجه لتغير سياسات الإستثمارات المالية كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢ أ) وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها واثار التعديل عليها :-

	الرصيد قبل التعديل (جنية مصري)	الرصيد بعد التعديل (جنية مصري)
- إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢،٢٧٩،٩٢٦،٢٩٩	٢،٣٤٧،٥٨٧،٦٦٦
- مشتقات مالية		
ارصدة مدينة	-	٧٥،٣٠٧،٨٢٣
ارصدة دائنه	-	٦٣،١٦٦،٧٦٣
- احتياطي خاص	١٦٢،٧٠٩،٩٠٣	٢١٣،٦٠٩،٣١٥
- احتياطي القيمة العادلة	٤،٨٢٠،٥٠٦	٦٠،٩٠٣،٥٣١
- ارباح مرحلة	٠٠	١١،٦٢٨،٣٤٢
- صافي دخل المتاجرة	٢١٢،٩٨٢،٦١٠	٢٧٦،١٩١،٨٥٥
- ارباح (خسائر) إستثمارات مالية	٢٧٦،٢٩٠،٩٠٠	٢٢٦،١٣٥،٠٠١
- ضريبة دخل	(١٦٧،٦٦٢،١٠١)	(١٨٠،٤٠٣،٩٥٠)

- تم تعديل ارقام المقارنة ايضا لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ١٧ مارس ٢٠٠٨ باعتماد قائمة التوزيع ارباح عام ٢٠٠٧

٢٧- الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

الضريبة المؤجلة المثبته التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

الضريبه المؤجله	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٨ (جنيه مصري)	أصل (التزام) ديسمبر ٢٠٠٧ (جنيه مصري)
- الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٦،٠٣٧،٦٧٠)	(٢٢،١٥٥،٠٤٥)
- المخصصات الاخري		
بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية		
و مطالبات الضرائب)	١،٩٩٨،٩١٣	٤٨،٩٥٢،٢٢٨
- بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٢٨،٥٣٣،٧٤٤	٢٠،١٩٠،٣٧٥
- نظام إثابة العاملين	١٧،٣٤٥،٥٨١	٥،٨٣١،٩١٧
اجمالي الضريبه التي ينشا عنها أصل(التزام)	٢١،٨٤٠،٥٦٨	٥٢،٨١٩،٤٧٥

٢٨- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
. الربح المحاسبي قبل الضريبه	١،٨٥٥،٨٨٩،١٧٠	١،٤٠٠،٩٤١،٤٦٣
. سعر الضريبه	٪٢٠	٪٢٠
. ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٣٧١،١٧٧،٨٣٤	٢٨٠،١٨٨،٢٩٣
يضاف / (يخصم)		
. مصروفات غير قابله للخصم	٤،٦٧٥،٤٤٨	٤٢٤،٤١٦
. اعفاءات ضريبيه	(١٣٠،٩٦٢،١٢٣)	(١٣٩،٤٦٣،١١٢)
. تاثير المخصصات	(٤،١٠٢،٤٤٧)	٢٦،٩٦٧،٥٩٨
. ضريبة الدخل	٢٤٠،٧٨٨،٧١٢	١٦٨،١١٧،١٩٤
. سعر الضريبه الفعلي	٪١٢,٩٧	٪١٢,٠٠

٢٩- نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧
	جنيه مصري	جنيه مصري
- صافى ارباح العام	١،٦١٥،١٠٠،٤٥٨	١،٢٣٢،٨٢٤،٢٦٩
- مكافاة أعضاء مجلس الادارة	(٢٤،٢٢٦،٥٠٧)	(١٨،٤٩٢،٣٦٤)
- حصة العاملين فى الارباح	(١٦١،٥١٠،٠٤٦)	(١٢٣،٢٨٢،٤٢٧)
(من صافى ارباح العام)		
- حصة المساهمين فى الارباح	١،٤٢٩،٣٦٣،٩٠٥	١،٠٩١،٠٤٩،٤٧٨
- عدد الاسهم	٢٩٦،٥٠٠،٠٠٠	٢٩٢،٥٠٠،٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤,٨٩	٣,٧٣
* وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-		
- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٢٩٥،٤٧٨،٦٦٥	٢٩٤،٤٠٩،٣٥٠
نصيب السهم المخلص من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤,٨٤	٣,٧١

٣٠- المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التى سيتم إصدارها فى نهاية هذا العام بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها .

هذا و قد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	عدد الأسهم
- قائمه في بداية العام	١،٩٠٩،٣٥٠
- ممنوحه أثناء العام	١،٢٧٦،٦٦٥
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٢٠٧،٣٥٠)
- تم ممارستها أثناء العام	-
- انقضت أثناء العام	-
- قائمه في نهاية العام	٢،٩٧٨،٦٦٥

- القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الأولى ٤٥,٨٢ جنيه مصري .
- القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثانيه ٨١,١٨ جنيه مصري .

٣١- استحقاقات الأصول والالتزامات

الأصول	استحقاقات خلال سنه (جنيه مصري)	استحقاقات اكثر من سنه (جنيه مصري)
- نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٦،٤٩٣،٣٥٨،٤٣٧	-
- أرصدة لدى البنوك	٤،٣٩١،٠٥١،٢٤٩	-
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	١٣،٠٦١،٢٧٢،٥٧١	-
- استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٤٩٧،٥٥٤،٤٨٧	-
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٢،٧٦٢،٢٣٢،٩٨٣	-
- قروض للعملاء	١٤،٧٢١،٤٥١،٣٢٨	١٢،٧٩١،٩٨٥،٤١٧
- قروض للبنوك	٧٩،٦٨٧	٣٤٤،٤١٩،١٢٣
- استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	٢٠،٠٥١،٢٤٩	٦٦١،٢١٢،٠٢٥
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	١،١٣٨،٣٣٢،٦٧٢
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	٩٤٢،٦٢١،٤٨٢	-
	٤٢،٨٨٩،٦٧٣،٤٧٣	١٤،٩٣٥،٩٤٩،٢٣٧

الإلتزامات		
- أرصدة مستحقة للبنوك	٢١٣،٤٧٠،٠١٢	-
- ودائع العملاء	٤١،٥٢٤،٢٠١،٠٠١	٧،٤١٣،٩٠٨،٦٦٢
- قروض طويلة الأجل	٦٢،٩٦٢،٣٤٤	٤٦،٣١١،٥٨٩
- ارصدة دائنة والتزامات اخرى	١،١٩٤،٥٩٣،٥٤٥	-
	٤٢،٩٩٥،٢٢٦،٩٠٢	٧،٤٦٠،٢٢٠،٢٥١

٣٢- أسعار العائد المطبقة خلال العام

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول و الإلتزامات٧،٢١% & ٣،٦٥% على التوالى

٣٣- الموقف الضريبى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- جارى فحص ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٣٤- توزيع الأصول و الالتزامات و الالتزامات العرضية

أولاً : الأصول

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
أرصده لدي البنوك	٤٨١،٥٧٦،٢٠٩	٣،٩٠٩،٤٧٥،٠٣٩

قروض للعملاء والبنوك

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعه	٦٢،١٩٨،٧٥٩	٠٢
قطاع الصناعه	١٠،٤٩٩،٤٩٦،٢٥٥	٣٧,٥
قطاع التجاره	١،٣٧٥،٩٧٣،٧٧٤	٤,٩
قطاع الخدمات	١١،٣٩٢،٨٦٣،٠٠٩	٤٠,٧
القطاع العائلي	٢،٢٧٧،٠٧٦،٨٦٦	٨,١
قطاعات أخري	٢،٤٠٠،٣٣٦،٣٨٩	٨,٦
اجمالي	٢٨،٠٠٧،٩٤٥،٠٥٢	١٠٠
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	(١١٩،٣١٠،٣٤٩)	
مخصص القروض	(١،٤٠٨،٢٩٧،٣٢٨)	٥٠
عوائد مجنبة	(١٥٠،٠٠٩،٤٩٨)	
صافي القروض	٢٦،٣٣٠،٣٢٧،٨٧٧	

ثانيا : الالتزامات

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
١- أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠،٥٩٣،٩٦١	١٩٢،٨٧٦،٠٥١

٢- الودائع

	الاجمالي بالجنيه المصري	%
قطاع الزراعة	٩٥،١٣٣،١٥٦	٠٢
قطاع الصناعة	٥،٧٦٢،٥٤٢،٦٥٩	١١,٨
قطاع التجارة	١،٩٥٥،١١٨،٣٣٠	٤٠
قطاع الخدمات	١١،٢٦٩،٣٩٨،٢٦٣	٢٣٠
القطاع العائلي	٢٤،٧١١،١٩٧،٤٣٣	٥٠,٥
قطاعات أخري	٥،١٤٤،٧١٩،٨٢٢	١٠,٥
اجمالي	٤٨،٩٣٨،١٠٩،٦٦٣	١٠٠

ثالثا : الالتزامات العرضية

	بالعملة المحلية	بالعملة الاجنبية
- خطابات الضمان	٣،٩٣٣،٥١٢،٢١٥	٦،٩١٩،٣٩٢،١٦٩
- الاعتمادات المستندية (إستيراد وتصدير)	١٢،٦٣٩،٤٥١	١،٩٢١،٢٢٩،٩٤٩
- الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٦٤،٣٨٨،٧٦٦	٤٣٩،٨٣٢،١٥٥
	٤،٠١٠،٥٤٠،٤٣٢	٩،٢٨٠،٤٥٤،٢٧٣

٣٥- مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (بالالف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (بالالف جنيه)
- جنيه مصري	(٦،٧٥٦)	(١٣،٩٥٩)
- دولار أمريكي	٤،٧١٤	(٥٦،٩٥٥)
- جنيه إسترليني	(٣،٣٠٣)	(٣٨٩)
- الين الياباني	(٣٣٣)	(٣٧٧)
- فرنك سويسري	١،٠٢٤	٨٢١
- اليورو	١٥،٨١١	١٤،٤٤٩

٣٦- صناديق الاستثمار

١- صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ٣٠،٦٤٧،٨٠٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤،١٩٤،٤٥٨،٥٩٢جنيه مصرى بواقع ١٣٦،٨٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٢،٣٢١،٨٠٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣١٧،٧٦١،٨٢٢ جنيه مصرى

٢- صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ٣،٤٨١،٣٦٨ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢٧،٣٦٨،١٤٤جنيه مصرى بواقع ٦٥،٣١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٧٤،٠٧٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١١،٣٦٨،٦٤٢ جنيه مصرى

٣- صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠٠٨ عدد ١،٢٢٧،٤١٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٨،٥٠١،٩٢٠ جنيه مصري بواقع ٥٥،٨١ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٠،٦٨٦ وثيقه قيمتها الاستردادية ١،٧١٢،٥٨٦ جنيه مصري

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي

	(جنيه مصرى)
- قروض للعملاء	٣١٩،٣٠٧،٢٣٤
- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه	١،٢٣٧،٦٦٧،٨٢٢
- ودائع العملاء	٢٨٧،٩٢٣،٠٩٢
- الالتزامات العرضية	٤٧،٨٦٤،٢٣٠

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	١،٠٠١،٤١٦	٣٦،٦٣٩،٠٢٦
- كوربليز	٤٨،١٠٤،٠٩٥	٥٧٥،١٨٨
- التجارى الدولى للتأمين	٧،٢٦٥،٦٨٤	١،٨١٢،٨٣٨
- التجارى الدولى للسمسرة	١٨،٥٩٤،٥٢٣	٩٧٩،٣٤٣
- ديناميك	٣١،٣١٦	-
- ايجيبت فاكتورز	٨٢،٤٦٣	١٠٠،٨٦٠
- سى أى اسوتس مانجمنت	٣،٠٠٨،٠٨٩	٧٤،٧٩٥
- شركة سي أي كابيتال القابضه	١١١،٣٤٢	-